

## Примітки до річної фінансової звітності за 2021 року ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»

### 1. Інформація про компанію

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" зареєстровано 19.07.2012 року відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Компанії: 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса 35/37.

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

Предметом діяльності Компанія є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Станом на 31.12.2021 року Компанія має 32 безстрокових страхових ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Компанії.

Середньооблікова кількість працівників Компанії складає 13 осіб.

### 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 достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені 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, 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. 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.

#### 2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

#### 2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Зборами учасників Компанії 25 лютого 2022 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### 3. Суттєві положення облікової політики

#### 3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

#### 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 доречну 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» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

### **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», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "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.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## **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 відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою 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) визнають у прибутку або збитку.

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

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

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

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні 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 три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі*.

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструмента, 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 визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

### **Дебіторська заборгованість**

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для 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 справедливу 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'юнктурі фондового ринку.

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

### **3.3.5. Зобов'язання.**

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

### **3.3.6. Згорання 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, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості**

### **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.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому 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 окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12 або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у місяцях.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, дообладнання, консервацію.

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.

При нарахуванні амортизації активу з права користування застосовуються вимоги МСБО 16 «Основні засоби».

Якщо оренда передає право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що орендар скористається можливістю його придбання, то амортизація нараховується від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу.

В інших випадках амортизація нараховується з дати початку оренди до більш ранньої з двох дат:

- кінець строку корисного використання активу з права користування;
- кінець строку оренди.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного протягом строків їх корисного використання. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

#### **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.

#### **3.4.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

##### **Визнання інвестиційної нерухомості**

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

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

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

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить:

- власні приміщення у разі, якщо частка загальної площі приміщення, яка використовується для діяльності Товариства або для адміністративних цілей, не перевищує 10 %;
- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівля, що перебуває у власності Товариства або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

##### **Первісна та подальша оцінка інвестиційної нерухомості**

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

Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості.

#### **3.4.7. 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.

#### **3.4.8. Облікові політики щодо оренди**

У відповідності до МСФЗ 16 активи, при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, вважаються орендованими.

Договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

Договори оренди приміщень Товариства не містять ознак ідентифікації орендованих активів, тому норми МСФЗ 16 «Оренда» до них не застосовуються.

### **3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

### **3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.6.1. 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.

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

#### **3.6.2. 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.

#### **3.6.3 Страхові та інвестиційні контракти- класифікація.**

Компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страховими є контракти, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

А) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,

Б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,

В) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

- результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу,

- реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або

- Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контакту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 90% від

надлишкового інвестиційного доходу має бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

### **3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.7.1 Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи об'єкту послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

**Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:**

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

#### **3.7.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

#### **3.7.3. 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:

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Гривня/1 долар США	27,2782	28,2746
Гривня/1 євро	30,9226	34,7396

#### **3.7.4. 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.

### **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 відрізнятись 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 ідеться 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

#### **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 офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел [smida.gov.ua](http://smida.gov.ua).

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

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

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





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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з вартістю активу

	Вартість активу		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	0	0	0	0
Грошові кошти	2862	2346	2862	2346
Депозити	6673	4002	6673	4002

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. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2021 році або пізніше.

**Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією звітному році**

#### МСФЗ 16 «Оренда»

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому 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».

Дані зміни не мають впливати на показники фінансової звітності Компанії.

#### 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:

*Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та до МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* – 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. B5.4.5. 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;

*МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».*

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 загальнозстановленому порядку;

*МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».*

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; МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування».

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.

Дані зміни не мають впливають на показники фінансової звітності Компанії.

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

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

#### **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не впливатимуть на фінансову звітність Компанії.

#### **МСБО 16 «Основні засоби»**

Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

#### **МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»**

Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

- (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

#### **Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»**

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

### **Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.

Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

Дата застосування 01.01.2022. Дозволяється дострокове застосування. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

### **Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

### **Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»**

Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Дата застосування 01.01.2022. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Компанії.

#### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

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

Сутність поправок:

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

Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

#### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,**

#### **Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»**

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

#### **МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»**

До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

#### **МСБО 12 «Податки на прибуток»**

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

- (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і
  - (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;
- (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Дата застосування 01.01.2023р. Дозволяється дострокове застосування.

Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

#### **МСФЗ 17 Страхові контракти**

Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан

Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях

Визнання і розподіл аквізичійних грошових потоків

Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки

Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)

Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів

Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року

Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору

Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

**МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Дата застосування 01.01.2023. Управлінський персонал проводить дослідження щодо потенційного впливу вказаних змін на фінансову звітність Компанії.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2021 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

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

## 7. Примітки до звіту про фінансові результати

### 7.1. Дохід від основної діяльності

Тис. грн.

Показник	2020р.	2021р.
Чисті зароблені страхові премії	31514	45314

#### 7.1.1. Доход від страхових премій. Договори страхування

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування складала:

Тис. грн.

Вид страхування	2020р.	2021р.
<b>Добровільне страхування:</b>	<b>56450</b>	<b>86067</b>
Страхування від нещасних випадків	187	54
Страхування здоров'я на випадок хвороби	424	180
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1233	1082
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	6262	6162
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	8477	18150
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	8826	18385
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	79	65
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	1039	955
Страхування фінансових ризиків	29596	40732
Страхування медичних витрат	327	302
<b>Обов'язкове страхування:</b>	<b>190</b>	<b>311</b>
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	31	26
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	80	222
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	47	53
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на	1	3

випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів		
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	4	6
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	2	1
Страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	25	0
<b>Разом:</b>	<b>56640</b>	<b>86378</b>

**Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :**

Тис. грн.

Вид страхування	<b>2020р.</b>	<b>2021р.</b>
<b>Добровільне страхування:</b>	<b>22654</b>	<b>41755</b>
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	2938	3715
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	3062	8996
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	3062	8996
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	287	191
Страхування фінансових ризиків	13302	19857
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	3	41755
<b>Обов'язкове страхування:</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
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	1	0
<b>Разом:</b>	<b>22655</b>	<b>41755</b>

**Страхові виплати**

Тис. грн.

Вид страхування	<b>2020р.</b>	<b>2021р.</b>
<b>Добровільне страхування:</b>	<b>9083</b>	<b>16999</b>
Страхування від нещасних випадків	1	0
Страхування здоров'я на випадок хвороби	0	16
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	5671	6473
Страхування фінансових ризиків	3306	10510
Страхування медичних витрат	105	0
<b>Обов'язкове страхування:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Разом:</b>	<b>9083</b>	<b>16999</b>

Компанія сформували такі резерви:

Резерв незароблених премій

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

**Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:**

Тис. грн.

Активи:	<b>2020р.</b>	<b>2021р.</b>
грошові кошти на поточному рахунку	1453	1727
банківські вклади (депозити)	3565	4262
права вимоги до перестраховиків	416	609
нерухоме майно	1019	1218
<b>Разом:</b>	<b>6453</b>	<b>7816</b>

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ми: а) не визнавали як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості); б) провели перевірку адекватності зобов'язань; г) не проводили взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами; г) сліdkували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

З урахуванням того, що МСБО та МСФЗ не визначають методів формування резервів, але мають певні застереження, при формуванні резерву незароблених премій - метод розрахунку «1/365» основний метод, ми застосовували метод розрахунку «1/365», як допустиму альтернативу, а при формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені використовується метод Борнхуеттера-Фергюсона.

Зобов'язання зі страхуванням

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними законодавством для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за такими методами: резерв незароблених премій включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування на будь-яку звітну дату за методом, визначеним Законом України «Про страхування». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 100 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування з попередніх дванадцяти місяців розрахункового періоду. Розрахунок частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій. Резерв незароблених премій розраховується методом 1/365;

резерв заявлених, але неврегульованих збитків створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Витрати на врегулювання збитків включаються в резерв заявлених, але неврегульованих збитків.

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені формується актуарним методом Борнхуеттера-Фергюсона.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

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

Заборгованість з комісійної винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставки комісійної винагороди за видами страхування, які встановлюються відповідно до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництва агентів.

## 7.2. Витрати на збут

Тис. грн.

Показник	2020р.	2021р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	19919	23209
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування	0	0
Інші витрати на збут послуг	158	273
<b>Всього</b>	<b>20077</b>	<b>23482</b>

## 7.3. Інші операційні доходи

Тис. грн.

Показник	2020р.	2021р.
Дохід від регресних вимог	6	0
Комісійна винагорода згідно агентських договорів	1679	1435
Інші доходи	313	14
<b>Всього</b>	<b>1998</b>	<b>1449</b>

## 7.4. Інші операційні витрати

Тис. грн.

Показник	2020р.	2021р.
Інші операційні витрати (витрати на регулювання страхових випадків)	53	51
Інші операційні витрати	404	131
<b>Всього</b>	<b>457</b>	<b>182</b>

## 7.5. Адміністративні витрати



Тис. грн

Показник	2020р.	2021р.
Витрати на оплату праці	795	933
Відрахування на соціальні заходи	182	227
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	682	795
Амортизація	425	449
Витрати на паливе	90	112
Витрати на РКО	19	72
Інші адміністративні витрат	120	711
<b>Всього</b>	<b>2313</b>	<b>3299</b>

## 7.6. Фінансові витрати

Тис. грн.

Показник	2020р.	2021р.
Проценти за користування кредитами	0	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 7.7. Інші доходи

Тис. грн.

Показник	2020р.	2021р.
Дохід від компенсації страхового відшкодування по договору страхування автомобіля	0	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 7.8. Інші витрати

Тис. грн.

Показник	2020р.	2021р.
Витрати від уцінки фінансових інвестицій	0	0
Витрати від уцінки інвестиційної нерухомості	0	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 7.9. Елементи операційних витрат

Тис. грн.

Найменування показників	2020р.	2021р.
Матеріальні затрати	170	208
Витрати на оплату праці	836	993
Відрахування на соціальні заходи	182	227
Амортизація	427	450
Інші операційні витрати	21233	25085
<b>Разом</b>	<b>22848</b>	<b>26963</b>

## 7.10. Податок на прибуток

Тис. грн.

Найменування показника	2020р.	2021р.
Поточний податок на прибуток	1682	2579

Оподаткування страхових компаній у 2021 р. здійснюється наступним чином:

За результатами звітного податкового року страховики сплачують податок за ставкою 3 відсотки суми страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, отриманих (нарахованих) страховиками - резидентами протягом звітного періоду за договорами страхування та співстрахування на території України або за її межами. Всі інші доходи страхових компаній оподатковуються за ставкою 18% в складі фінансового результату до оподаткування.

## 8. Примітки до Балансу

## 8.1. Основні засоби

Тис. грн.

Показник	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Земельні ділянки	Автомобілі	Інші основні засоби	Активи з права користування	Всього
Первісна вартість на 01.01.2021 р.	200	22013	1320	205	0	23739

Надійшло	43	0	0	0	12	55
Передача	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка)	0	-3	0	0	0	-3
Первісна вартість на 31.12.2021 р.	243	22010	1320	205	12	23791
Накопичена амортизація на 01.01.2021 р.	91	0	440	146	0	677
Амортизація за період	57	0	264	22	0	343
Вибуття	0	0	0	0	0	0
Накопичена амортизація на 31.12.2021 р.	148	0	704	167	0	1020
Залишкова вартість на 01.01.2021 р.	109	22013	880	59	0	23062
Залишкова вартість на 31.12.2021 р.	95	22010	616	38	12	22771

Активи з права користування включені в рядок 1010 у звіті про фінансовий стан.

Справедлива вартість переоціненої нерухомості на кінець 2021 року була переглянута із залученням професійного оцінювача.

## 8.2. Нематеріальні активи

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2021 р.	1213
Надійшло	4
Вибуло протягом року	0
Первісна вартість на 31.12.2021 р.	1217
Накопичена амортизація на 01.01.2021 р.	514
Амортизація за період	107
Вибуття	0
Накопичена амортизація на 31.12.2021 р.	621
Балансова вартість на 31.12.2021 р.	596

Нематеріальні активи компанії складаються із ліцензій, комп'ютерних програм та веб-сайту.

## 8.3. Інвестиційна нерухомість

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2021 р.	29725
Надійшло	0
Дооцінка (уцінка)	-2
Вибуло	0
Первісна вартість на 31.12.2021 р.	29723
Накопичена амортизація на 01.01.2021 р.	0
Нараховано	0
Вибуття	0
Накопичена амортизація на 31.12.2021 р.	0
Балансова вартість на 31.12.2021 р.	29723

На балансовому рахунку 100 „Інвестиційна нерухомість” обліковується власне нерухоме майно компанії. Зокрема, земельна ділянка за адресою: Київська область, Макарівський район, с/рада Пашківська, що утримується для отримання доходів від довгострокової оренди та отримання вигод від зростання капіталу і не використовувалась Товариством. Інвестиційна нерухомість первісно оцінювалась за собівартістю з урахуванням витрат на здійснення операції. Амортизація на об'єкти інвестиційної нерухомості не нараховуються. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець 2021 року була переглянута із залученням професійного оцінювача.

## 8.4. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2020р. та 31.12.2021р.

Назва	Код ЄДРПОУ	Кількість, шт		Номінальна вартість грн.	Сума, грн.		Вартість пакету, грн.	
		31.12.2020р.	31.12.2021р.		31.12.2020р.	31.12.2021р.	31.12.2020р.	31.12.2021р.
ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» акції прості, іменні	36756658	11 600 000	11 600 000	0,25	2 900 000,0	2 900 000,0	1,0	1,0

ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест» акції прості, іменні	35918704	87	87	1000	87 000,0	87 000,0	1,0	1,0
Публічне акціонерне товариство «Ардер» акції прості, іменні	35416011	600 000	600 000	0,25	150 000,0	150 000,0	1,0	1,0
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» акції прості, іменні	35043708	50	50	500	25 000,0	25 000,0	1,0	1,0
ПуАТ «Хімволокно Проект» акції прості, іменні	38389756	920 000	920 000	0,25	230 000,0	230 000,0	1,0	1,0
ПАТ «Еліт Інвест Проект» акції прості, іменні	38450233	648 936	648 936	0,25	162 234,0	162 234,0	1,0	1,0
ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості, іменні	33545414	29500	29500	1	29 500,0	29 500,0	1,0	1,0
ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості, іменні	38824174	400	400	100	40 000,0	40 000,0	1,0	1,0
ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості, іменні	38013461	431318	431318	1	431 318,0	1,0	1,0	1,0
ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні	37037324	427	427	1000	427 000,0	427 000,0	1,0	1,0
ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні	37037319	370	370	1000	370 000,0	370 000,0	1,0	1,0
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ")	38404576-23200126	8	8	1000	8 000,0	8 000,0	1,0	1,0
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ")	38404576-23300125	17	17	1000	17 000,0	17 000,0	1,0	1,0
<b>Всього:</b>	-	-	-	-	4 877 052,0	4 877 052,0	13,0	13,0

Протягом 2016-2019 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку були прийняті рішення про зупинення обігу та заборона торгівлі щодо наступних цінних паперів, що обліковуються на балансі Компанії, зокрема:

Назва	Код ЄДРПОУ	№ Рішення, дата
ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» акції прості, іменні	36756658	№497 від 05.09.2019 року
ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест» акції прості, іменні	35918704	№529 від 31.07.2018 року
Публічне акціонерне товариство «Ардер» акції прості, іменні	35416011	№648 від 19.09.2018 року
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» акції прості, іменні	35043708	№469 від 21.04.2016 року
ПуАТ «Хімволокно Проект» акції прості, іменні	38389756	№120 від 28.02.2019 року
ПАТ «Еліт Інвест Проект» акції прості, іменні	38450233	№285 від 26.04.2018 року
ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості, іменні	33545414	№285 від 26.04.2018 року
ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості, іменні	38824174	№17 від 17.01.2019 року
ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості, іменні	38013461	№612 від 16.10.2019 року
ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні	37037324	№120 від 28.02.2019 року
ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні	37037319	№763 від 17.10.2017 року
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ")	38404576-23200126	№285 від 26.04.2018 року
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ")	38404576-23300125	№285 від 26.04.2018 року

У зв'язку з цим, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, керівництвом Компанії було прийнято рішення про проведення в 2018-2019 рр. їх переоцінки. Зокрема, проведено уцінку фінансових інвестицій Компанії до їх справедливої вартості.

## 8.5.Запаси

Тис. грн.

Показник	31.12.2020р.	31.12.2021р.
Виробничі запаси	0	0
Незавершене виробництво	0	0
Готова продукція	0	0
Товари	0	0
Запасні частини	17	17
<b>Всього</b>	<b>17</b>	<b>17</b>

#### 8.6. Поточна дебіторська заборгованість

Тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2020р.	31.12.2021р.
Розрахунки з вітчизняними покупцями	1611	2367
Розрахунки за виданими авансами	78	70
Розрахунки з бюджетом	2	2
Розрахунки з нарахованих доходів	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	237	179
Резерв кредитних збитків	(5)	(5)
<b>Всього по балансу</b>	<b>1923</b>	<b>2613</b>

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Резерв кредитних збитків утворено за рахунок заборгованості банку АБ«Діамант», що знаходиться в стані ліквідації.

#### 8.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Тис. грн.

Показник	31.12.2020р.	31.12.2021р.
Грошові кошти в національній валюті	6348	9535
У тому числі кошти на депозитних рахунках	4002	6673
Грошові кошти в іноземній валюті	0	0
<b>Всього</b>	<b>6348</b>	<b>9535</b>

Станом на 31.12.2021 року грошові кошти утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 3-х місяців від дати балансу:

- 1) АТ "ПРАВЕКС БАНК" (14360920) 650 тис. грн.
- 2) АТ «КРЕДОБАНК» (22360822) 2 418 тис. грн.
- 3) АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" (20034231) 1 100 тис. грн.
- 4) АТ "Універсал Банк" (21133352) 1 305 тис. грн.
- 5) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (35960913) 1 000 тис. грн.
- 6) АТ "Укрексімбанк" (00032112) 200 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року грошові кошти утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 3х місяців від дати балансу:

- 1) АТ "ПРАВЕКС БАНК" (14360920) 150 тис. грн.
- 2) АТ «КРЕДОБАНК» (22360822) 750 тис. грн.
- 3) АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" (20034231) 902 тис. грн.
- 4) АТ «Ощадбанк» (09322277) 1 350 тис. грн.
- 5) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (35960913) 350 тис. грн.
- 6) АТ "Укрексімбанк" (00032112) 500 тис. грн.

Строк повернення вказаних депозитів встановлено до 3-ох місяців від звітної дати. Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банках, які є надійними. АТ «Універсалбанк» має підтверджений рейтинг uaAAA стабільний Рейтингове агентство «Кредит рейтинг», АТ "Укрексімбанк" має рейтинг AA(ukr) (Fitch Rating), АТ "ПРАВЕКС БАНК" має рейтинг uaAAA рейтингове агентство Standard Rating, АТ «КРЕДОБАНК» має рейтинг uaAAA рейтингове агентство Експерт-рейтинг, АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" має рейтинг uaAA рейтингове агентство Standard Rating, ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» має рейтинг uaAAA рейтингове агентство Standard Rating.

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3х місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Компанія формує звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

#### 8.7.1. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітної періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних

активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

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

	31.12.2021	31.12.2020
Гривня/1 долар США	27,2782	28,2746
Гривня/1 євро	30,9226	34,7396

#### 8.8. Статутний капітал

На 31.12.2021 р. Статутний капітал компанії складав 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок). З моменту створення компанії з 19.07.2012 року Статутний капітал сформований і сплачений учасниками повністю.

### ІНФОРМАЦІЯ про учасників(засновників) фінансової установи станом на 31.12.2021р.

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
Бридун Євгеній Володимирович	паспорт серії СТ №283919, виданий Ірпінським МВ ГУ МВС України в Київській області 14.12.2011 р., зареєстрований у м. Київ, вул. Депутатська 23а, кв. 28	9 453 000,00	63,02	0	0
Бридун Тетяна Георгіївна	паспорт серії СК №317608, виданий Вишнівським МВМ ГУ МВС України в Київській області 10.09.1996 р., зареєстрована у м. Ірпінь, Київської області вул. Свердловла 53	3 749 000,00	24,993333	0	0
Бридун Ігор Євгенійович	Паспорт серія СТ №300236 виданий Ірпінським МВ Управління ДМС України в Київській області 19.07.2013р., зареєстрований у м. Ірпінь, Київської області вул. Мінеральна, 11-а, кв. 24	1 498 000,00	9,986666	0	0
Мирончук Юрій Володимирович	Паспорт серія АС № 818963 Видано 29.06.2002 Луцьким МВ УМВС України у Волинській обл., зареєстрований вул.Миру, 23-а, 51, с.Петропавлів. Борщагівка, Києво-Святошинський р-н, Київська область, 08129, Україна	300 000,00	2,000000	0	0

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2021 року змін у складі власників істотної участі не відбулось.

#### 8.9. Інші резерви

Показник	Тис. грн.	
	31.12.2020р.	31.12.2021р.
Капітал у дооцінках (необоротних активів)	51274	51269
Резервний капітал	2271	2271
<b>Всього інші резерви</b>	<b>53545</b>	<b>53540</b>

Резервний капітал формується з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські товариства". Зменшення капіталу в дооцінках на 5 тис. грн. відбулось у зв'язку проведенням станом на 31.12.2021 р. переоцінки вартості земельної ділянки за адресою Київська область, Макарівський район, с/рада Пашківська, яка обліковується на балансовому рахунку 100 «Інвестиційна нерухомість» та земельної ділянки за адресою Київська область, Макарівський район, с. Мар'янівка, що обліковується на балансовому рахунку 101 «Земельні ділянки». Відповідно до звіту про незалежну оцінку проведеної суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «АРХЕКСПЕРТУС» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №352/21 від 29.04.2021 року) вартість земельної ділянки за адресою Київська область, Макарівський район, с/рада Пашківська зменшилась на 2 тис.грн., вартість земельної ділянки за адресою Київська область, Макарівський район, с. Мар'янівка зменшилась на 3 тис.грн.

### 8.10. Довгострокові зобов'язання та забезпечення.

В склад майбутніх витрат і платежів входять зміни резервів компанії та зобов'язання з права користування орендованим майном (рядок 1515)

Тис. грн.

Назва строки балансу	31.12.2020р.	31.12.2021р.
Інші довгострокові зобов'язання	0	8
Сума страхових резервів	5093	6089
Частка перестраховиків у резервах	416	1742
Резерв збитків	237	597
Резерв незароблених премій	4856	5492

### 8.11. Оцінка адекватності активів.

Актuarні розрахунки страхової компанії для перевірки адекватності резервів та її зобов'язань здійснив актуарій Клименко Ю.В., свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2015р.

Згідно проведених розрахунків актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2021р. становить 5491,7 тис. грн. Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2021р. – 597,4 тис.грн.

Резерв незароблених премій, сформований відповідно до законодавства, становить 5491,7 тис. грн., що відповідає розміру резерву, сформованого актуарно за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань.

Детальний розрахунок адекватності активів і методологія розрахунку, надається у звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань ПрАТ «СК «Престиж».

### 8.12. Кредиторська заборгованість.

Тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість	31.12.2020р.	31.12.2021р.
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	0	3
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	31	21
Розрахунки з бюджетом	514	2580
розрахунками зі страхування	3	7
розрахунками з оплати праці	22	26
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	9542	11145
Інші поточні зобов'язання	0	0
Поточні забезпечення	93	109
<b>Всього</b>	<b>10205</b>	<b>13891</b>

## 9. Інші зміни

### 9.1. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2021 р. надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ.

### 9.2. Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок.

Протягом звітного періоду Товариство не застосовало рекласифікації у фінансовій звітності, а також виправлення у фінансовій звітності відсутні.

### 9.3. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

*Умови господарської діяльності.*

Економіці України властиві деякі риси ринку, що розвивається. Зокрема не конвертованість української гривні, валютний контроль, а так само інфляція. Існуюче податкове та митне законодавство України допускає різні трактування і схильне до частих змін.

Економічна перспектива України багато в чому залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів та грошової політики, що вживаються Урядом, а так само розвиток фіскальної, правової та політичної системи.

*Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.*

Економіки багатьох країн відчули нестабільність на ринку. Пандемія COVID-19 та значний спад попиту вплинув на зупинку деяких підприємств. Внаслідок ситуації, яка склалась на Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

*Економічне середовище*

Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Економіка України знаходиться в обтяжуючому стані, говорити про її зріст не доводиться. Імітація ключових реформ, корупція в вищих ешелонах влади, слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори зараз здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку. Низькі світові ціни на основні продукти експорту скоріше благо для країни, так як змушують модернізуватися, шукати і розвивати нові конкурентні переваги, нові ринки, нові продукти, а не просто експлуатувати старий ресурс. Саме рішення внутрішніх проблем дозволить Україні рушити уперед.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення.

#### *Знецінення національної валюти*

Компанія використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї фінансової звітності:

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Гривня/1 долар США	27,2782	28,2746
Гривня/1 євро	30,9226	34,7396

#### *Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.*

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії.

Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

#### *Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань*

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалась в загалом 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 Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### *Оподаткування.*

Українське податкове, валютне та митне законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Компанії даного законодавства стосовно операцій та діяльності Компанії може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Податкові органи можуть зайняти жорсткішу позицію при інтерпретації законодавства і перевірці податкових розрахунків. Як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва Компанії відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, ймовірність збереження фінансового становища, в якому знаходиться Компанії у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством, є високою. Для тих випадків, коли на думку керівництва Компанії, існують значні сумніви у схоронності зазначеного положення Компанії, у фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

#### *Судові позови.*

Скарг та позовів до суду протягом 2021 р. стосовно надання фінансових послуг ПрАТ „СК „ПРЕСТИЖ” не зафіксовано.

#### **9.4. Фінансові ризики.**

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

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. 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.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випускує опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризиків.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

#### **Управління фінансовими ризиками**

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестраховування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

**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, 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.

**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.

**Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. В 2021р. проводилась одна операція з отримання валютної виручки за надання страхової послуги, залишків валютних коштів на рахунках Компанія не має. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.20р. Компанія не мала депозитів та інших фінансових активів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни іноземних валют.

**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.

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

Тис. грн.

Тип активу	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Банківські депозити	4002	6673
<b>Всього</b>	<b>4002</b>	<b>6673</b>
Частка в активах Компанії, %	6	10



Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2021 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	6673	8%	+277	-277
На 31.12.2020 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	4002	14%	+160	-160

#### 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. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торгова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	31	-	-	-	-	31
Поточні забезпечення	25	-	93	-	-	118
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	4605	4936	-	-	-	9541
<b>Всього</b>	<b>4661</b>	<b>4936</b>	<b>93</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9690</b>
Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	21	-	-	-	-	21
Поточні забезпечення	33	-	109	-	-	142
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	7341	3782	-	-	-	11123
<b>Всього</b>	<b>7395</b>	<b>3782</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11286</b>

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

#### Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення

стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

#### **9.5. Операції з пов'язаними особами**

##### **2021 рік**

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Компанія, власники Компанії, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво Компанії вважаються пов'язаними сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало операції з пов'язаними особами, а саме:

- з Головою Наглядової Ради (договір №20121 від 01.01.2021р.), Бридун В.В., що співпрацює з компанією на умовах агентського договору відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів (Протокол №14 від 27.04.2020 р. та Протокол №15 від 15.04.2021р.), відповідно до п.4 ст. 10 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”. Винагорода за надані послуги становить 7221 тис. грн
- з членом Наглядової Ради Бридуном І.Є. – відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами в сумі 3,3 тис. грн.

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 293,6 тис.грн., в тому числі розмір заробітної плати Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. за 2021 р. становить 94 тис. грн., заступника Голови Правління Мирончука Ю.В. – 89,7 тис. грн.; заступника Голови Правління-Головного бухгалтера Поєдинка А.М. – 90,8 тис. грн., розмір оплати за оренду автомобіля Бридуна Є.В. відповідно до Договору від 04.12.2018р. – 2,2 тис. грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуну Є.В. – 5,8 тис. грн.; відшкодування витрат за авансовими звітами Мирончуку Ю.В. – 1,5 тис. грн.; одноразова матеріальна допомога Бридуну Є.В. – 3,2 тис. грн., одноразова матеріальна допомога Мирончуку Ю.В. – 3,2 тис. грн., одноразова матеріальна допомога Поєдинку А.М. – 3,2 тис. грн.

##### **2020 рік**

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Компанія, власники Компанії, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво Компанії вважаються пов'язаними сторонами.

Протягом періоду з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними особами, а саме:

- з Головою Наглядової Ради (договір №17920 від 01.01.2020р.), що співпрацює з компанією на договірних умовах відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів (Протокол №13 від 23.04.2019 р.), відповідно до п.4 ст. 10 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.
- з Головою Правління Бридуном Є.В. протягом 2020 року був укладений договір купівлі-продажу машиномісця від 28.04.2020 р. на суму 303 478,09 грн.
- з членом Наглядової Ради Бридуном І.Є. – відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами в сумі 3960,00 грн.

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 108025,19 грн., в тому числі розмір заробітної плати Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. за 2020 р. становить 19 276,63 грн., члена Правління Мирончука Ю.В. – 68 052,59 грн.; розмір оплати за оренду автомобіля Бридуна Є.В. відповідно до Договору від 04.12.2018р. – 2 400,00 грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуну Є.В. – 11 765,99 грн.; відшкодування витрат за авансовими звітами Мирончуку Ю.В. – 649,98 грн.; одноразова матеріальна допомога Бридуну Є.В. – 2940 грн., одноразова матеріальна допомога Мирончуку Ю.В. – 2940 грн.

#### **9.6. Управління капіталом**

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу. У 2021 році Компанія дотримувалася всіх встановлених законодавством України вимог до капіталу.

#### **9.7. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами**

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

#### 9.8. Події після Балансу

Не існує подій, що відбулися після 31 грудня 2021 року та до дати затвердження управлінським персоналом фінансової звітності, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Немає і не передбачається пред'явлення до Товариства будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

#### 10. Фінансова звітність компанії затверджена Головою правління компанії та оприлюднюється на сайті

Голова правління

Головний бухгалтер



Бридун Є.В.

Посидинок А.М.