

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес Страхування"
 Територія Україна
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя
 Середня кількість працівників 2 135
 Адреса, телефон проспект Степана Бандери, буд. 22, м. Київ, 04073, УКРАЇНА
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "x" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)
 за СДРІОУ
 за КАТОРТГ 1
 за КОІФІ
 за КВЕД

КОДІ		
2022	01	01
36086124		
UAS0000000000551439		
250		
65.12		

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	316	701
первісна вартість	1001	451	841
накопичена амортизація	1002	135	140
Незавершені капітальні інвестиції	1005	4 624	4 624
Основні засоби	1010	22 172	27 504
первісна вартість	1011	25 022	30 487
знос	1012	2 850	2 983
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
1020	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1021	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
1035	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
1045	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1050	-	-
Гудвіл	1060	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1065	11 684	17 100
Залишок контів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	38 796	49 929
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	356	266
виробничі запаси	1101	356	266
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
1110	-	-	-
Поточні біологічні активи	1115	-	-
Депозити перестрахування	1120	-	-
Векеєлі одержані	1125	1 079	2 656
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	172	139
за виданими авансами	1135	216	261
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1140	1 419	1 693
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	588	1 459
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	50 025	191 587
Поточні фінансові інвестиції	1165	330 581	314 651
Гроші та їх еквіваленти	1166	-	-
готівка	1167	330 581	314 651
рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1180	124	2
Частка перестраховика у страхових резервах	1181	-	-
у тому числі в:	1182	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1183	124	2
резервах збитків або резервах належних виплат			
резервах незароблених премій			

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	384 560	512 714
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	423 356	562 643

Назва	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіновий) капітал	1400	44 500	44 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	16 631	17 282
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	11 682	11 682
Перезподілений прибуток (неокритий збиток)	1420	83 957	68 379
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	156 770	141 843
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	745	706
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	745	706
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	239 200	376 959
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	35 897	35 325
резерв незароблених премій	1533	203 303	341 634
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	239 945	377 665
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	809	1 326
розрахунками з бюджетом	1620	6 702	10 388
у тому числі з податку на прибуток	1621	6 702	10 388
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	3	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	8 598
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	12 066	22 759
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7 061	49
Усього за розділом III	1695	26 641	43 135
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	423 356	562 643

Керівник

Щучьова Тетяна Андріївна

Головний бухгалтер

Бадрук Олена Петрівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес
Страховання"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРІНОУ

КОДИ		
2022	01	01
36086124		

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	570 709	360 556
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	709 564	439 925
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	403	483
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	138 330	78 916
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(122)	30
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(9 346)	(2 273)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	252 610	154 181
Валовий:			
прибуток	2090	308 753	204 102
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	572	28 058
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	572	28 058
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	31 225	19 729
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(43 422)	(33 298)
Витрати на збут	2150	(256 820)	(172 202)
Інші операційні витрати	2180	(1 870)	(11 620)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	38 438	34 769
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	26 097	23 299
Інші доходи	2240	153	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(410)	(122)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	64 278	57 946
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(29 105)	(23 161)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	35 173	34 785
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	35 173	34 785

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	644	2 094
Витрати на оплату праці	2505	2 985	13 654
Відрахування на соціальні заходи	2510	707	2 845
Амортизація	2515	16	304
Інші операційні витрати	2520	297 760	198 345
Разом	2550	302 112	217 242

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Щучьова Тетяна Андріївна

Головний бухгалтер

Бадрук Олена Петрівна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	166	332
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 581	4 157
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	882	500
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	677 837	429 545
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	52 547	27 299
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(171 352)	(17 759)
Праці	3105	(11 558)	(11 296)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 394)	(3 147)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(28 561)	(25 023)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(25 420)	(22 108)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 141)	(2 915)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(252 150)	(154 274)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(245 561)	(175 841)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	21 437	74 493
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	20 429	19 653
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	20 429	19 653
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(50 100)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(7 676)	(4 101)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-57 776	-4 101
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-15 910	90 045
Залишок коштів на початок року	3405	330 581	240 479
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(20)	57
Залишок коштів на кінець року	3415	314 651	330 581

Керівник

Щучьсва Тетяна Андріївна

Головний бухгалтер

Бадрук Олена Петрівна



Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес Страхування" за СДРПЮУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДІ		
2022	01	01
36086124		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2021** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	44 500	-	16 631	11 682	83 957	-	-	156 770
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	44 500	-	16 631	11 682	83 957	-	-	156 770
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	35 173	-	-	35 173
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(50 100)	-	-	(50 100)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	651	-	(651)	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	651	-	(15 578)	-	-	(14 927)
Залишок на кінець року	4300	41 360	-	17 282	11 682	68 379	-	-	141 843

Керівник

Щучьсва Тетяна Андріївна

Головний бухгалтер

Бадрук Олена Петрівна



ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності
за 2021 рік

	Стор.
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	3
2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	3
3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.....	3
4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	6
5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ.....	14
6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХУВАННЯ.....	14
7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	15
8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	16
9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	16
10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ.....	16
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	17
12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	17
13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	17
14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	19
15. ЗАПАСИ.....	21
16. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	21
17. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ.....	21
18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	22
19. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	24
20. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ.....	25
21. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ.....	27
22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	27
23. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	28

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (надалі – Товариство або Компанія) створене відповідно до чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності у формі Товариства з додатковою відповідальністю згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» з урахуванням особливих вимог Закону України «Про страхування».

Місцезнаходження та адреса Товариства: Україна, 04073, м. Київ, пр. Бандери Степана, 22.
Телефон (044) 594 - 87 - 00; факс (044) 594-87-02.

Фінансово-господарська діяльність здійснюється на основі Статуту, Свідоцтва про державну реєстрацію (серія А01 №263855 від 05.08.2008, виданий Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією), ліцензій на проведення конкретних видів страхування і перестраховання.

Предметом діяльності Товариства є страхування, співстрахування, перестраховання в першу чергу транспортних, особистих, майнових, комерційних, фінансових, технічних, медичних, поштових та інших ризиків, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» на протязі 2021 року не мало відкритих філії чи представництв.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, компанія обрала першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

МСФЗ, які прийняті, але ефективна дата яких не настала на час складання фінансової звітності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2021 рік.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>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.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовували

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчилося 31.12.2021 р. ¹
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> - 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 аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування 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 	01 січня 2023 року	Дозволено	Не стосується у діяльності Товариства

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів - призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки	20-80 років
Обладнання	2-10 років
Транспортні засоби	5-10 років
Меблі та інші основні засоби	4-10 років
Земля	Не амортизується

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів (прямолінійний метод). Очікувані терміни корисного використання аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки відсотка

Це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на короткий термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи

Фінансові активи Компанії складаються з наступних категорій: оцінюваних за справедливою вартістю через прибутки і збитки («ОСВЧПЗ»), утримуваних до погашення («УДП»), таких, що є в наявності для продажу («НДП»), а також позик, дебіторської заборгованості і грошових коштів. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Фінансові активи категорії ОСВЧПЗ

Фінансові активи класифікуються як *ОСВЧПЗ*, або якщо вони призначені для торгівлі, або кваліфіковані при первинному віддзеркаленні в обліку як *ОСВЧПЗ*.

Фінансовий актив класифікується як «призначений для торгівлі», якщо він:

- отримується з основною метою перепродати його в майбутньому;
- при первинному прийнятті до обліку є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються Компанією як єдиний портфель, по якому є недавня історія короткострокових покупок і перепродажів; або
- є деривативом, не позначеним як інструмент хеджування в операції ефективного хеджування.

Фінансовий актив, що немає «призначеним для торгівлі», може бути позначений як *ОСВЧПЗ* у момент прийняття до обліку, якщо:

- вживання такої класифікації усуває або значно скорочує дисбаланс в оцінці або обліку активів і зобов'язань, який міг би виникнути інакше;
- фінансовий актив є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або групи фінансових активів і зобов'язань, управління і оцінка якої здійснюється на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестиційної стратегії Компанії, і інформація про таку групу представляється усередині організації на цій основі; або
- фінансовий актив є частиною інструменту, що містить один або декілька вбудованих деривативів, і МСБОЗ9 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» дозволяє класифікувати інструмент в цілому (актив або зобов'язання) як *ОСВЧПЗ*.

Фінансові активи ОССЧПУ відображаються за справедливою вартістю з віддзеркаленням переоцінки в прибутках і збитках. Дивіденди і відсотки, отримані по фінансовому активу, відображаються по рядку «Інші доходи/(витрати), нетто» звіту про сукупні доходи і витрати.

Фінансові активи, які наявні у наявності для продажу.

Акції і облігації (в т.ч. ОВДП), що погашаються, які обертаються на організованих ринках, класифікуються якщо «є в наявності для продажу» і відображаються за справедливою вартістю. У Компанії також є вкладення в акції, що не звертаються на організованому ринку, які також класифікуються як фінансові активи категорії НДП і враховуються за справедливою вартістю (оскільки керівництво вважає, що справедливую вартість можливо надійно оцінити).

Доходи і витрати, зміни справедливій вартості, що виникають в результаті, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті

або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Дивіденди, що нараховуються по пайовим цінним паперам категорії НДП, відносяться на фінансові результати при виникненні у Компанії права на їх здобуття.

Справедлива вартість грошових активів в іноземній валюті категорії НДП визначається в тій же валюті і перераховується за обмінним курсом на звітну дату. Курсові різниці, які відносяться на прибутки або збитки, визначаються виходячи з амортизованої вартості грошового активу. Інші курсові різниці признаються в іншому сукупному доході.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожен дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою собівартістю (в т.ч. довгострокова дебіторська заборгованість), сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торгівельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Якщо фінансовий актив категорії НДП визнається знеціненим, то доходи або витрати, накопичені в іншому сукупному прибутку, переносять в прибутки або збитки за період.

Якщо в наступному періоді розмір збитку від знецінення фінансового активу (за винятком пайових інструментів категорії НДП) зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно прив'язано до події, яка мала місце після визнання знецінення, то раніше відображений збиток від знецінення відновлюється через прибутки та збитки. При цьому балансова вартість фінансових активів на дату відновлення збитку від знецінення не може перевищувати балансову вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

Збитки від знецінення інструментів капіталу, категорії НДП, раніше відображені в прибутках і збитках, не відновлюються. Будь-яке збільшення справедливої вартості таких активів після визнання збитку від знецінення відбивається безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрати, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Якщо фінансовий актив списується не повністю (наприклад, коли підприємство зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу або зберігає за собою частину ризиків і вигод, пов'язаних з володінням (але не «практично всі» ризики і вигоди), при цьому контроль підприємства над активом зберігається), Компанія розподіляє балансову вартість даного фінансового активу між утримуваної і частиною, яка списується, пропорційно до справедливої вартості цих частин на дату передачі. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину, яка списується, і сумою отриманої винагороди за частину, яку списується, а також будь-які накопичені розподілені на цю частину доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки. Доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, розподіляються також пропорційно справедливій вартості утримуваної і частини, які списуються.

Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість страхувальників обліковується за амортизованою вартістю та відображається за вартістю, визначеною в договорі, без здійснення дисконтування, якщо строк сплати складає менше одного року

Внутрішньо групові позики та дебіторська заборгованість у індивідуальній звітності обліковуються по балансовій вартості.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти на рахунках у банках, а також банківські депозити з початковим строком менше трьох місяців.

Строкові депозити

Строкові депозити включають в себе банківські депозити з початковим строком від місяця до року.

Фінансові зобов'язання

Списання фінансових зобов'язань

Компанія списує фінансові зобов'язання тільки у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання і сплаченим або належними до сплати винагородою визнається в прибутках і збитках.

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточний зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

У тих випадках, коли деякі або всі економічні вигоди, які потрібні для реалізації резерву, передбачається отримати від третьої сторони, така дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо точно відомо, що компенсація буде отримана, і суму такої дебіторської заборгованості можна визначити достовірно.

Передплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за собівартістю.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Компанія як орендар

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Компанія як орендодавець

Доходи від операційної оренди визнаються за прямолінійним методом протягом терміну дії відповідної оренди. Первісні прямі витрати орендодавців, які прямо відносяться на підготовку та укладання договорів операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Визнання доходів

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або який підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за товари та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Страховання інше, ніж страхування життя. Визначення страхового договору та страховий ризик

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. В межах страхових контрактів, страховий випадок – це подія, яка відбувається протягом строку дії контракту, навіть якщо збиток внаслідок цієї події виявляється після закінчення строку дії контракту. Визначення страхового контракту посиляється на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж *фінансовий ризик*, що передається емітенту власником договору. Визначення фінансового ризику включає перелік фінансових та нефінансових змінних.

Валові премії підписані показуються з класифікацією за прямим страхуванням та прийнятим перестрахованням. Пряме страхування деталізується за окремими напрямками страхової діяльності.

Премії з вихідного перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними страховиком. При укладанні договорів вихідного перестраховання або внесенні до них змін додаються всі входження до портфелю, що підлягають сплаті; при цьому обов'язково віднімаються виходи з портфелю, що підлягають отриманню.

Умови договору з пере страховиком, який обліковується як договір перестраховання, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток внаслідок прийняття страхового ризику

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у консолідованій фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність припливу економічних вигод.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(a) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

6. КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХУВАННЯ

Контрактні зобов'язання по страхуванню іншому, ніж страхування життя, включають в себе резерв під врегулювання збитків і резерв під незароблені премії. Резерв під врегулювання збитків ґрунтується на розрахунку вартості всіх збитків понесених, але не оплачених на звітну дату, включаючи витрати на обробку і зменшені на очікувану суму списань і інших відшкодувань. Можуть мати місце відстрочки в повідомленні і погашенні певних видів вимог, отже, їх остаточна вартість не може бути точно відома на дату звіту. Зобов'язання розраховується на звітну дату з використанням ряду стандартних технік актуарних прогнозних вимог, заснованих на емпіричних даних і поточних припущеннях, які можуть включати маржу під негативні коливання. Зобов'язання не дисконтуються для обліку вартості грошей у часі. Резерв під вирівнювання або катастрофи не створюється. Зобов'язання припиняють визнавати, коли термін за зобов'язаннями оплати вимоги закінчується, договір анулюється або скасовується.

На кожну звітну дату страховик переглядає свої діючі ризики і проводить тест на адекватність зобов'язань згідно МСФЗ з метою визначення наявності перевищення очікуваних вимог і відкладених витрат придбання над незаробленими преміями. Якщо розрахунок показує, що сума незароблених премій в обліку є неадекватною, відхилення

визнається у звіті про прибутки і збитки шляхом створення резерву під відхилення по преміях.

7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Виручка від реалізації за 2020 рік була представлена наступним чином:

тис. грн.

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	010	439925,5	92270,7	98015,2	116067,1	133572,5
від філій	011	0,00	0,00	-	-	-
від страхувальників – фізичних осіб	012	359749,6	74684,2	78577,1	96357,8	110130,5
від перестраховальників	013	0,00	0,00	-	-	-
із них від перестраховальників-нерезидентів	014	0,00	0,00	-	-	-
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам	020	483,1	154,7	131,1	95,7	101,6
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	021	0	0	-	-	-
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітної періоду	030	x	124386,7	175236,9	181996,6	190811,3
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітної періоду	040	x	175 236,9	181 996,6	190 811,30	203303,4
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітної періоду	050	x	93,5	135,6	154,7	144,4
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітної періоду	060	x	135,6	154,7	144,4	124,3
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	070	360556,6	41307,9	91143,5	107140,5	120964,7

Виручка від реалізації за 2021 рік була представлена наступним чином:

тис. грн.

Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	010	709 564,00	125 019,10	171455,2	193376,10	219713,6
від філій	011	0,0	0	0,0	0,00	0,0
від страхувальників – фізичних осіб	012	568985,5	98934,0	137675,1	156482,2	175894,2
від перестраховальників	013	0,0	0,0			
із них від перестраховальників-нерезидентів	014	0,0	0,0			
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам	020	403,6	105,5	108,2	97,9	92,0
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	021	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок	030	x	203303,4	214154,6	248181,3	288203,9

звітнього періоду						
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітнього періоду	040	x	214154,6	248181,3	288203,9	341633,8
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітнього періоду	050	x	124,3	21,9	126,2	123,1
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітнього періоду	060	x	21,9	126,2	123,1	2,4
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	070	570708,1	113960,0	137424,6	153252,5	166071,0

8. СОБІВАРТІСТЬ

Собівартість від реалізації

тис. грн.

	2021	2020
Страхові виплати та страхові відшкодування	252 610,0	154 181,2
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітньому періоді	9 346,0	2 272,9
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	0,0	0,0

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати

тис. грн

	2021	2020
Матеріальні затрати	643,7	2 095,9
Витрати на оплату праці	2 984,6	13654,4
Відрахування на соціальні заходи	707,6	2 845,4
Амортизація	15,7	303,8
Інші витрати	39 069,9	14 398,9

10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут за 2021 рік були представлені наступним чином:
тис. грн.

	2021	2020
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізційні витрати)	255 377,7	172 102,6
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховання	38,1	47,8
Інші витрати на збут послуг	1 404,4	52,0

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати

тис.грн

	2021	2020
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	26 611,4	16 858,4
Інші операційні доходи	4 614,0	2 871,1
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	796,5	28 058,4
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	1 564,7	1 283,9
Інші операційні витрати	305,7	10 336,2

12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші фінансові доходи

тис.грн

	2021	2020
Інші фінансові доходи	26 097,3	23 298,8

13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року.

У зв'язку із застосуванням нового підходу до оподаткування прибутку підприємств, з 01 січня 2015р., докорінно змінилося формулювання об'єкта оподаткування. Тепер об'єкти, які підлягають оподаткуванню, визначено одразу в декількох статтях ПКУ. Основне визначення наведено у пп. 134.1.1 ПКУ і передбачає загальні правила оподаткування прибутку та спеціальні правила оподаткування доходу страховика:

- за загальним правилом, об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу;

- за спеціальним правилом – дохід за договорами страхування, визначений згідно з пп. 141.1.2 ПКУ.

У свою чергу, пп. 141.1.2 ПКУ передбачено, що об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до пп. 136.2.1 та 136.2.2 цього Кодексу, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

Підпунктом 141.1.1 ПКУ встановлено такі ставки:

– для податку на прибуток використовується базова (основна) ставка податку: 18 відсотків (п. 136.1 ПКУ);

– для податку на дохід – 3 відсотка за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у пп. 141.1.2 цього Кодексу (пп. 136.2.1 ПКУ), та 0 відсотків за договорами з довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, договорами страхування додаткової пенсії, та визначених пп. 14.1.52, 14.1.521, 14.1.522 і 14.1.116 цього Кодексу (пп. 136.2.2 ПКУ).

Згідно МСФЗ 12 «Податок на прибуток», відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу. Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, не більше одного разу протягом безперервної сукупності років в кожному з яких виконується цей критерій щодо розміру доходу. Про прийняте рішення платник податку зазначає у податковій звітності з цього податку, що подається за перший рік в такій безперервній сукупності років. В подальші роки такої сукупності коригування фінансового результату також не застосовуються (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Якщо у платника, який прийняв рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, в

будь-якому наступному році річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період перевищує двадцять мільйонів гривень, такий платник визначає об'єкт оподаткування починаючи з такого року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень цього розділу.

Для цілей цього підпункту до річного доходу від будь-якої діяльності, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, включається дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші операційні доходи, фінансові доходи, інші доходи. дохід за договорами страхування, визначений згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ.

Страхові і перестрахові премії та доходи від іншої діяльності згідно чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодується або погашається. Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи зобов'язання дорівнює його балансовій вартості, то тимчасова різниця дорівнює нулю, відповідно, відстрочені податкові активи та зобов'язання не виникають.

	2020р.	2021р.
Витрати на поточний податок на прибуток	23 161,5	21286,9
Податок на прибуток від іншої операційної діяльності	9 963,7	7818,0
Податок на прибуток від страхової діяльності	13 197,8	29104,9

14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби компанії за 2020р. були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року	знос	Надійшло за рік	Вибуло за рік	знос	Інші зміни за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	знос
	Первісна (переоцінена) вартість			Первісна (переоцінена) вартість		Первісної (переоціненої) вартості	знос		Первісна (переоцінена) вартість	
Будинки, споруди	24150,0	2563,9						262,1	24150,0	2826
Машини та обладнання	609,3	20,8	24,5	38,9				3,5	594,9	24,3
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	235,7			0,3					235,4	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	41,6								41,6	
Разом	25036,6	2584,7	24,5	39,2				265,6	25021,9	2850,3

Основні засоби Компанії за 2021р. були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року	знос	Надійшло за рік	Вибуло за рік	знос	Інші зміни за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	знос
	первісна (переоцінена) вартість			первісна (переоцінена) вартість		первісної (переоціненої) вартості	зносу		первісна (переоцінена) вартість	
Будинки, споруди	24150,0	2826	5478			353			29275	2826
Машини та обладнання	594,9	24,3			40,4				594,9	24,3
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	235,4								235,4	
Інші основні засоби	0,00		340		92,1				340	92
Малоцінні і необоротні матеріальні активи	41,6								41,6	
Разом	25021,9	2850,3	5818,0		132,5	353,0			30486,9	2982,8

Нематеріальні активи Компанії за 2020 рік:

	Залишок на початок року	знос	Надійшло за рік	Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	Накопичена амортизація
	Первісна (переоцінена) вартість				Первісна (переоцінена) вартість	
Інші нематеріальні активи	451,4	132,9	0	0	451,4	132,9
Разом	451,4	132,9	0	0	451,4	132,9

Нематеріальні активи Компанії за 2021 рік:

	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Інші нематеріальні активи	451,4	132,9	390,0	7,6	841,4	140,5
Разом	451,4	132,9	390,0	7,6	841,4	140,5

15. ЗАПАСИ за 2021 рік

Облік, оцінка та визначення запасів у звітному періоді проводилась з врахуванням вимог МСБО №2 «Запаси». Одиницею запасів для бухгалтерського обліку Компанія визначала окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи.

Оприбуткування здійснювалось по первісній вартості, визначеній згідно МСБО №2 «Запаси». При передачі у виробництво, продажі та при іншому вибутті запаси оцінювались методом ФІФО. Оцінка запасів на дату балансу визначалась по їх первісній вартості.

	Балансова вартість на	
	31.12.2020	31.12.2021
Інші матеріали, МШП	323,6	219,3
Бланки страхових полісів на складі	31,9	47,0
Разом	355,5	266,3

16. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ за 2021 рік

	Балансова вартість на	
	31.12.2020	31.12.2021
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток утримувані для продажу	50 025,0	191 587,2
Разом фінансові активи	50 025,0	191 587,2

Станом на 31.12.2021р. ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» поточними фінансовими інвестиціями на загальну суму 191 587,2 тис. грн.:

- Частка в статутному капіталі ТОВ «АВТОЦЕНТР МИКОЛАЇВ» - 25 тис. грн.;
- Міністерство фінансів України (ОДВП) – 191 562,2 тис. грн.

17. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

Станом на 2021 рік грошові кошти та короткострокові депозити були представлені наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти	314 651,3	у тому числі в іноземній валюті
зокрема: на поточних рахунках	18 591,2	702,5
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	296 060,1	0,00
ГЛОБУС_Деп.37209_3_Д	1 000,00	0,00
Кредо.деп.153_237_87	20 000,00	0,00
Кредо.деп.153_237_88	24 000,00	0,00
Кредо.деп.153_237_89	20 000,00	0,00
Кредо.деп.153_237_90	500,00	0,00
Ощад_д...170210-122048_16	15 000,00	0,00
Ощад_д.170210-122048_18	16 000,00	0,00
ПУМБ_299205963	0,10	0,00
ПУМБ_299205963_2	15 000,00	0,00

ПУМБ 299205963 3	20 000,00	0,00
ПУМБ 299205963 4	19 000,00	0,00
ТАСКОМБАНК Деп.ДУ-50	1 500,00	0,00
ТАСКОМБАНК Деп.ДУ-51	50,00	0,00
ТАСКОМБАНК Деп.ДУ-77	1 500,00	0,00
ТАСКОМБАНК Деп.ДУ-80	500,00	0,00
УкргазБ,Д.2019 ДК 070-282	10 000,00	0,00
УкргазБ,Д.2020 ДК 070-229	9 000,00	0,00
УкргазБ,Д.2021 ДК 070-104	5 000,00	0,00
Укргазбанк,Д.109/16-70	13 000,00	0,00
Укргазбанк,Деп.214 14-70	12 000,00	0,00
УкресімДеп. 20 139	11 000,00	0,00
УкресімДеп. 20 1398	15 000,00	0,00
УкресімДеп. 20 344	20 000,00	0,00
УкресімДеп. 21 830	17 000,00	0,00
Унів.УА 26515990000008 2	20 000,00	0,00
Унів.УА 26515990000008 3	10 005,00	0,00
УніверсалБанкДепозитний	5,00	0,00

18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом за 2021 рік зареєстрований статутний капітал був представлений наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
Приватне акціонерне товариство «Українська Автомобільна Корпорація»	44 411,0	99,8
ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»	44,5	0,1
ТОВ «Рубіж АВТО»	44,5	0,1
ВСЬОГО	44 500,0	100

	2021	2020
Резервний капітал	11 681,90	11 681,90
Додатковий капітал, в т.ч. інші резерви	17 282	16 631,3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	68 378,6	83 956,6

Інформація про норматив ризиковості операцій та норматив платоспроможності та достатності капіталу Товариства

Показники	Станом на 31.12.2021, тис. грн.
1. Величина сформованих страхових резервів, із них:	380 449,6
1) технічних резервів	380 452,0

1.1. у тому числі резерви незароблених премій	341 633,8
1.2. резерв заявлених, але не виплачених збитків	24 656,7
1.3. резерв збитків, які виникли, але не заявлені	10 668,2
1.4. резерв коливань збитковості	2 965,7
1.5. резерви катастроф	527,6
2. резерви із страхування життя	0,0
2.1. у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	0,0
2.2. у тому числі резерв належних виплат	0,0
3. Величина страхових резервів, сформованих в іноземній валюті	0,0
4. права вимоги до перестраховиків	2.4
Розділи пасиву Балансу	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення Усього за розділом II	377665,3
III. Поточні зобов'язання і забезпечення Усього за розділом III	43134,9
. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття Усього за розділом IV	0,0

19. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Система управління ризиками Товариства здійснюється відповідно до затвердженої Стратегії управління ризиками. Основною метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізація небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них. Відповідно до затвердженої Стратегії Товариством ідентифікуються наступні типи ризиків: андерайтинговий ризик (ризик недостатності премій та резервів, катастрофічний ризик, ризик страхування здоров'я), ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації), ризик дефолту контрагента (нездатність контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком), операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи), ризик учасника фінансової групи (ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, до складу якої входить страховик).

Дирекція Товариства відповідальна за Стратегію управління ризиками та затверджує практичну частину реалізації системи управління ризиками, в тому числі допустимі межі ризику.

Рада Товариства затверджує Стратегію управління ризиками.

Відповідальний працівник відповідає за виявлення, визначення, оцінку ризиків; збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю; проведення стрес-тестування; надання рекомендацій Дирекції щодо врегулювання ризиків, надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками. Підпорядковується безпосередньо Директору та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для управління ризиками.

Співробітники Товариства інформують відповідального працівника про ризики, що виникають в процесі їхньої діяльності, надають необхідну інформацію на запит, сприяють у розгляді конкретних питань.

Відповідно до ідентифікованих та класифікованих ризиків компанією наслідки їх ймовірного настання показують, що жодних позапланових заходів щодо зменшення впливу ризиків проводити не потрібно. Платоспроможність та фінансова стійкість мають достатній рівень забезпеченості.

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом розподілу прибутку/виплати дивідендів.

Основні категорії фінансових інструментів

Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, такі як інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Станом на 31 грудня 2021 року фінансові інструменти Компанії були представлені наступним чином:

	Тис. грн.
Залишок коштів в централізованих страхових резервних фондах (кошти, розміщені в Моторному (транспортному) страховому Бюро України)	17 100
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги За договорами страхування	2 656
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами (авансові платежі на медичні заклади)	139
Інша поточна дебіторська заборгованість (розрахунки з іншими платежами, в т.ч. за господарськими розрахунками)	1 459
Поточні фінансові інвестиції (частки в статутному капіталі – 25 тис. грн. ОВДП – 191 562 тис. грн.)	191 587
Грошові кошти та їх еквіваленти (грошові кошти на поточних рахунках та короткострокових депозитах)	314 651

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають довгострокові зобов'язання і забезпечення, торговельну та іншу кредиторську заборгованість

	тис. грн.
Довгострокові забезпечення (забезпечення виплат персоналу)	706
Страхові резерви (в т.ч. резерв збитків або резерв належних виплат – 84 474 тис. грн., резерв незароблених премій – 269 269 тис. грн.)	376 959
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги За господарською діяльністю	1 326
Розрахунки з бюджетом (в т.ч. з податку на прибуток – 10 388 тис. грн.)	10 388
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами від страховальниками, за договорами страхування	8 598
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, агентська винагорода	22 759

20. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з Товариством.

Це може бути Фізична особа або близький родич такої особи, якщо така особа:

- Контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним;
- Має суттєвий вплив на Товариство;
- є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства.

Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання контролює або суттєво впливає на діяльність Товариства;
- суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи;

- Товариство є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання;
- Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- Товариство є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання.

Пов'язаними сторонами не вважаються:

- два суб'єкти господарювання, навіть якщо, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- особи, що надають фінансування;
- профспілка;
- департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на Товариство, просто якщо вони мають звичайні відносини з Товариством;
- замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуга бозобов'язань між Товариством та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

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

Станом на 31 грудня 2021 року пов'язаними сторонами Товариства були:

	Признак пов'язаних сторін	Розмір винагороди	Частка в СК
Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	Власник підприємства	0	99,8%
ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»	Власник підприємства	0	0,1%
ТОВ «РУБІЖ – АВТО»	Власник підприємства	0	0,1%
Щучьєва Т.А.	Директор	711 тис. грн.	0
Козіс О.М.	Голова Наглядової Ради	0	0
Бей Н.О.	Член Наглядової Ради	0	0
Сенюта І.В.	Член Наглядової Ради	0	0

Операції, що проводились з пов'язаними особами представленні в вигляді надання послуг страхування та виплати заробітної плати провідному управлінському персоналу відповідно.

За підсумками 2021 року відсутнє дебітове/кредитове зобов'язання з пов'язаними особами.

Що стосується провідного управлінського персоналу, для цілей розкриття інформації в фінансовій звітності, то враховуючи суттєві обмеження, щодо функціональних повноважень, встановлені правилами щодо внутрішнього контролю, то суттєвого впливу на Товариство, з огляду на неприйняття одноособових рішень, в частині укладання угод, що можуть мати вплив на збільшення/зменшення ресурсів Товариства, тощо, ключовий управлінський персонал не є суб'єктом для розкриття.

21. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ 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 Товариства не включає коригувань, які б необхідно було провести у випадку, якби Товариство не могло продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності.

Керівництво Товариства детально аналізує ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі, і події після звітної дати, зокрема загрозу агресії з боку Російської Федерації, вірогідність якої збільшилась у січні-лютому 2022 року.

На основі кроків, які вживаються керівництвом, Товариство дійшло висновку про доцільність підготовки фінансової звітності на основі безперервності діяльності. Однак через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на вищезгадане значуще припущення, що лежить в основі прогнозів та оцінок керівництва, керівництво приходять до висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність, в результаті чого Товариство можливо буде не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Керівництво та учасники мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним.

22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

В результаті існування загрози вторгнення, описаної в розділі 2.5.1, яка досягла максимального рівня наприкінці січня 2022 року, погіршилися економічні очікування в Україні, що призвело до знецінення гривні.

У січні 2022 року посилилася нова хвиля корона вірусу, що призвела до карантину в деяких областях. Незважаючи на рекордні показники захворюваності, обмеження для бізнесу були не такими жорсткими, в порівнянні до минулих періодів. В Україні продовжується вакцинація і на неї покладаються суттєві надії в процесі зупинення пандемії, але поки не відомі строки її закінчення. Крім того, попри низку реформ та поліпшення макрофінансової ситуації, українська економіка залишається вразливою до несприятливих зовнішніх подій, передусім розгортання світової економічної кризи, падіння цін на світових товарних ринках та впливу капіталу. Посилення цих чинників може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії. Однак міра такого впливу на сьогоднішній день не може бути достовірною.

визначеною. Управлінський персонал Компанії ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення тиску негативних чинників. 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабний воєнний наступ на територію України. Президент України Володимир Зеленський, згідно пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, та відповідно до п. 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану» постановив ввести в Україні воєнний стан. Внаслідок невизначеності та тривалості подій, пов'язаних з військовим вторгненням Росії до України, Компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності. В теперішній час Компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Не беручи до уваги вищезазначені факти, але інформуючи про них, фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року підготовлена з припущення про те, що компанія буде продовжувати нормальну господарську діяльність у найближчому майбутньому. Відповідно дана фінансова звітність не містить коригувань на випадок того, що Компанія не зможе дотримуватись принципу безперервності діяльності.

23. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2021 рік, була затверджена до надання керівництвом Компанії "22" лютого 2022 року.

Директор

Головний бухгалтер



Т.А. Щучьєва

О.П. Бадрук