

## **ПРИМІТКИ**

**ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 Р.**

## I. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ» (далі – Компанія) зареєстроване 16 серпня 2007 р. за законодавством України.

Основним видом діяльності Компанії є надання страхових послуг. Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг із забезпечення страхового захисту життя, здоров'я, працездатності та додаткової пенсії громадян України, іноземних громадян та осіб без громадянства, в тому числі здійснення страхування життя працівників юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, а також здійснення фінансової діяльності з досягнення економічних і соціальних результатів на ринку страхових послуг України в межах, визначених законодавством України та Статутом.

Компанія здійснює страхування у формі добровільного страхування життя на підставі Ліцензії № 642000 серії АЕ від 14.07.2015 р., виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Компанія є членом Асоціації «Українська федерація убезпечення».

Юридична та фактична адреси Компанії: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось.

Станом на 31.12.2021 р., в Компанії працювало 6 осіб (в тому числі штатних – 3).

Станом на 31.12.2020 р., в Компанії працювало 10 осіб (в тому числі штатних – 8).

АТ «СК «ІНГО Життя» належить до Банківської групи «Кредит Дніпро», яка зареєстрована 03.12.2020 р. за № 519 згідно з Рішенням Національного банку України.

Відповідальна особа банківської групи – АТ «Банк Кредит Дніпро».

До банківської групи «Кредит Дніпро» належать такі юридичні особи:

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 14352406;
- фінансова установа;
- вид економічної діяльності за КВЕД – 64.19 – Інші види грошового посередництва.

АТ «СК «ІНГО»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 16285602;
- фінансова установа;
- вид економічної діяльності за КВЕД (основний) – 65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя.

АТ «СК «ІНГО Життя»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 35333145;
- фінансова установа;
- вид економічної діяльності за КВЕД – 65.11 – Страхування життя.

ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ»

- країна реєстрації – Україна;

- код за ЄДРПОУ 30513086;
- вид економічної діяльності за КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

#### ПАТ ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 35856341;
- вид економічної діяльності за КВЕД – 64.30 – Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

#### ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДМЕНТ»

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 35208646;
- вид економічної діяльності за КВЕД – 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

#### ПАТ «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА» (ПАТ «НАСК «ОРАНТА»)

- країна реєстрації – Україна;
- код за ЄДРПОУ – 00034186,
- вид економічної діяльності за КВЕД (основний) – 65.12 – Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 – Перестраховування.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. власниками істотної участі АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ» були:

- АТ «СК «ІНГО» (м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33) – кількість акцій, що належить акціонеру, становить 209 988 шт., що складає 99,994285% статутного капіталу АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ».

Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Компанії був Ярославський Олександр Владиленович.

Фінансова звітність страхової компанії «ІНГО ЖИТТЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., була підписана 21 лютого 2022 р.

### 1.1. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Компанія здійснює свою діяльність на території України, внаслідок чого на Компанію впливають економічні та фінансові ризики ринків України.

Україні вдалося зберегти макроекономічну стабільність та загальмувати поширення пандемії COVID-19, запустити державні програми підтримки економіки та відновити економічне зростання.

Проте низка викликів, які стояли перед владою та суспільством рік тому, все ще актуальні. Економіка України відновлюється, однак темпи економічного зростання України у 2021 році є нижчими, ніж в інших країнах Європи з ринками, що формуються.

Моментами, які стримують зростання української економіки, є обмежені виробничі потужності, низький рівень інвестицій приватних осіб, підвищення ціни на енергоносії, повільне відновлення сфери послуг і т. д. При цьому споживчий попит демонструє стале відновлення, інвестиційна активність поживається, країна збрала рекордний урожай.

Відновлено співпрацю з міжнародними партнерами. Узгодження параметрів подальшої співпраці з МВФ та отримання кредитної підтримки від міжнародних партнерів дозволило посилити зовнішньоторгову стійкість державних фінансів та сприяло розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків.

Продовжено державну підтримку кредитування. У 2021 році успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікробізнесу шляхом упровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти.

Інвестиційна активність бізнесу та держави залишається низькою. Основною причиною стагнації інвестиційної діяльності є слабкі темпи економічного відновлення, в результаті чого в країні не формується адекватний внутрішній ресурс національних заощаджень – основного джерела інвестицій.

Державні інвестиції концентровано спрямовувалися в дорожнє будівництво. Однак в цілому капітальні видатки зведеного бюджету реально скоротилися на 12,5% проти попереднього року.

Залучення ресурсів для інвестицій за рахунок банківських кредитів та коштів іноземних інвесторів також не покращилося. Рівень банківського кредитування економіки залишається на рівні 14% ВВП (при середніх по регіону Східної Європи показниках у 50% ВВП).

Цільового рівня інфляції не було досягнуто. У 2021 році інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилася, незважаючи на підвищення облікової ставки центральним банком.

Причиною недостатньої ефективності зусиль із приборкання інфляції став її немонетарний характер, викликаний переважно реформуванням тарифів, світовими цінами, епідеміологічними витратами тощо, а також слабкістю монетарної трансмісії.

Погіршення очікування розвитку економіки України відбулося через певний набір факторів – карантин, енергетична криза в Європі й очікування можливого російського вторгнення.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України введено воєнний стан. Негайно після цього Урядом України було введено відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Ця війна має великий вплив на економіку України, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Компанії.

## **1.2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Заява про відповідність**

Цю фінансову звітність підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, підготовлених Комітетом із тлумачень МСФЗ (КТ МСФЗ).

### **Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі**

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення щодо можливості забезпечення ведення Компанією безперервної 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 Компанія не могла забезпечити подальше здійснення/ведення

фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності в діяльності.

24 лютого 2022 року (вже після періоду для складання фінансової звітності за 2021 рік) у зв'язку з посиленням воєнної (збройної) агресії з боку Російської Федерації проти України, відповідно до Указу Президента № 64/2022 на всій території України введено спеціальний правовий режим – воєнний стан.

Воєнний стан, як спеціальний правовий режим в історії суверенної України введено вперше, тому передбачити та спрогнозувати його наслідки, наслідки безпосередньо самої збройної агресії в короткостроковій та довгостроковій перспективі неможливо, оскільки верхнерівневі сценарії розвитку подій невідомі та непередбачувані.

Вищезазначені фактори створюють невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФО, як основи складання фінансової звітності, що є джерелом інформації про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів її суб'єкта.

Середовище невизначеності не впливає на безперервність функціонування та ведення діяльності Компанії, проте провокує нижчезазначені ризики.

Натомість, в режимі реального часу та подій, Компанія забезпечує ведення безперервної діяльності та продовжує надавати страхові послуги, здійснювати страхові виплати (виконувати зобов'язання за укладеними договорами страхування, як до подій 24.02.2022 р. так і після них), сплачувати податки, створювати робочі місця для працівників та страхових посередників, виплачувати заробітну платню. При зазначеному, Керівництво Компанії констатує, що обсяг надходжень страхових премій в період подій з введення воєнного стану та збройної агресії проти України має тенденцію до скорочення.

Відповідно до отриманих пояснень від Генерального директора, яким забезпечується ведення бізнесу, надано оцінку впливу воєнного стану та воєнної (збройної) агресії на діяльність Компанії, прогноз вузьких місць за напрямками бізнесу, оцінку рівня найбільш притаманних ризиків, а саме:

1) *Ризик відмови партнерів з перестраховання у подальшому перестрахованні з причин відсутності/неможливості оплати вартості страхових послуг, інших причин. Втрата партнерських комунікацій.*

Наразі критичним пунктом у взаємовідносинах з перестраховиками нерезидентами є наступне:

- неможливість проведення розрахунків в іноземній валюті та/або, складність в отриманні відповідних дозволів на їх проведення Компанією, брокерам від непрофільних регуляторів. Перестраховики нерезиденти не зацікавлені в подальшій співпраці з причин відсутності оплати вартості наданих послуг перестраховання;
- закриття (після закінчення) програм перестрахового захисту та відмова (без пояснень) у відкритті нових бізнес програм/продуктів перестраховання для національного страхового ринку.

При зазначеному, Компанією продовжено терміни оплати за вже надані послуги перестраховання з всіма перестраховиками - нерезидентами, крім перестраховика General Re (Gen Re), який відмовився від подальшої співпраці на українському ринку. Зважаючи на той факт, що перестраховиком Gen Re перестраховано незначний портфель ризиків Компанії з нещасного випадку - ризик можливих втрат носить нікчемний характер, оскільки рівень платоспроможності Компанії дає можливість самостійно виконувати зобов'язання за страховим портфелем.

Ризики втрат партнерських комунікацій та в цілому перестрахового захисту -

перестраховиків нерезидентів, в більшій мірі генерують обмеження/заборона в здійсненні розрахунків в іноземній валюті за надані послуги перестраховування, встановлені Постановою Правління НБУ № 18 від 24.02.2022 р. «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

Заборона розрахунків в іноземній валюті, на даний момент часу носить не критичний характер для портфелю ризиків Компанії, проте в перспективі її існування понад трьох місяців і більше, можуть виникнути ризики втрат перестрахового захисту та партнерства.

*Резюмуюча оцінка рівня ризику:* Вплив ризику на бізнес наразі є помірний, при відсутності можливості проведення оплати вартості послуг перестраховування ризик буде ескалюватись та його вплив щодо втрати підтримки/ок з перестрахового захисту збільшуватись.

Ситуація з оплатою вартості послуг страхування та проходження процедури непрофільних регуляторів еквівалентна втраті перестрахової підтримки нерезидентів. Втрати перестрахової підтримки нерезидентів суттєво відобразяться на страховому ринку країни, оскільки національні перестраховики не зможуть забезпечувати покриття значних ризиків, які в свою чергу концентровані в рамках однієї країни (валового внутрішнього продукту країни).

*2) Ризик недостатності страхових премій викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.*

Компанія є добре капіталізованою фінансовою установою, яка має диверсифікований інвестиційний портфель та портфель резервів, сформованих на адекватному та достатньому рівні.

Очікується вплив ризику, проте його рівень впливу буде несуттєвий.

З 24.02.2022 року по дату затвердження звітності, Компанія зафіксувала збільшення рівня виплат за страховими контрактами в наслідок закінчення довгострокових договорів страхування (страхові виплати за ризиком дожиття).

Компанія підготувалась до подій за сценарієм можливого відтоку грошових коштів та зростання рівня виплат.

Компанія має значне перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним у розмірі 46 503 тис. грн. (Прим. 2.11.), тобто суттєвий запас платоспроможності, дозволить нівелювати/поглинути ризики невиконання зобов'язань і зберегти баланс ліквідності на нормативному рівні.

Доречно зазначити, що на дату затвердження звітності баланс ліквідності і досі зберігається на рівні вище нормативного.

*Резюмуюча оцінка рівня ризику:* Вірогідність виникнення ризику та його суттєвий вплив на діяльність Компанії є помірний, при подальшій ескалації воєнної агресії рівень може підвищуватись проте, вплив є контрольований Керівництвом.

В свою чергу, Керівництво Компанії має бачення, стратегію щодо інструментів стримування розвитку ризик факторів.

*3) Ризик передчасного припинення дії договорів*

Ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

За 1 півріччя 2022 року жоден договір не був достроково припинений.

*Резюмуюча оцінка рівня ризику:* Розроблені інструменти та технічні можливості балансують рівні ризиків укладення/припинення дії договорів страхування.

Ризик припинення партнерських взаємовідносин з перестраховиками-

нерезидентами підвищує рівень ризиків відмови від страхування з причин інших ніж можливість проведення розрахунків за надані послуги.

4) *Ризик, пов'язаний з можливістю дотримання обов'язкових нормативів ліквідності та платоспроможності з метою виконання зобов'язань перед Клієнтами.*

Компанія має диверсифікований інвестиційний портфель, який складається з різних фінансових інструментів в тому числі: облігації (державні облігації); кошти на вкладних рахунках.

Усі інструменти можуть наражатись на ризики дефолту контрагента.

Наразі провокуючими факторами до виникнення ризиків миттєвої ліквідності є портфель облігацій (державні облігації), який Компанія оцінює як фінансові активи за амортизованою вартістю. Портфель облігацій в загальному інвестиційному портфелі становить 30% (26 095 тис. грн.).

Підставами кваліфікації портфелю облігацій як інструментів під ризиком є рішення НКЦПФР (Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку) внесла зміни до рішення № 144 від 08.03.2022 р. щодо припинення проведення окремих операцій на ринках капіталу під час дії воєнного стану.

Станом на дату затвердження звітності, по облігаціям внутрішньої державної позики держава погасила свої зобов'язання по купонам та тілу емітованих облігацій.

Протягом періоду воєнного стану Міністерство фінансів виконує своєчасно та належним чином свої зобов'язання за емітованими борговими цінними паперами – облігаціями внутрішньої державної позики та оплаті купонного доходу.

Так за 1 півріччя 2022 року Міністерством фінансів погашено (виконано зобов'язання за облігаціями внутрішньої державної позики) ОВГЗ на суму 8 400 тис. грн.

В цілому Керівництво Компанії не передбачає масових звернень Клієнтів з приводу розторгнення контрактів (які призведуть до вимоги на повернення страхових премій) або збільшення рівня страхових виплат у разі настання страхових випадків, якщо такі звернення будуть суттєво зростати (оцінити точку переходу у технічний дефолт на даний момент неможливо) у порівнянні із показниками станом на 31.12.2021 р. хоча б на 50%. Зазначені ризики хеджовані іншими надходженнями від інвестиційної діяльності, депозитним портфелем.

У разі розвитку найгіршого сценарію розвитку подій при одночасному спрацюванні усіх ризиків та при якому Компанія не зможе погасити свої зобов'язання шляхом залучення коштів від продажу облігацій у зв'язку із закриттям торгів на біржі - Компанія зможе погасити свої зобов'язання за рахунок залучення позичкових коштів, проте зазначене може призвести, до падіння рівня прийнятних активів та додаткових видаткових навантажень.

Наразі на дату затвердження фінансової звітності, жодних ознак настання вище зазначеного сценарію немає.

*Резюмуюча оцінка рівня ризику:* Потенційно усі фінансові інструменти в рамках політичної та економічної ситуації в країні можуть мати ризики дефолту.

Відповідно офіційних коментарів НБУ про поточний стан та перспективи економіки України тенденцій до дефолту фінансових інструментів наразі немає.

НБУ та Світовий банк прогнозують досягнення рівня інфляції у грудні більше 20%, спад ВВП до 40%.

При зазначеному, депозитний портфель диверсифікований за валютами та розміщено в державних та комерційних системно важливих банках першої десятки.

Виходячи з вищезазначеної диспозиції, суттєвих ризиків втрат інвестиційного портфелю Компанія не очікує.

*5) Щодо впливу ризиків санкційного комплаєнсу партнерів, клієнтів.*

Види страхування, які здійснює Компанія та партнери з забезпечення сервісів страхування, мають національний характер, тому санкції щодо громадян та юридичних осіб Росії та Білорусії, застосовані міжнародною спільнотою, не мають впливу на результат ведення діяльності Компанії.

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

На сьогоднішній день, керівництво Компанії забезпечує доступність страхових послуг для різних категорій клієнтів.

*Резюмуюча оцінка рівня ризику:* Керівництво Компанії оцінює рівень ризику, як несуттєвий, оскільки має налагоджену систему моніторингу та контролю щодо осіб (юридичних, фізичних) на предмет їх належності до санкційних списків.

*6) Оцінка впливу операційного ризику.*

Компанією створено надійну систему захисту персональних даних страхувальників, застрахованих осіб, постраждалих, вигодонабувачів тощо. ІТ система Компанії та Автоматизована база даних має резервну копію.

Жодна опція будь-якого процесу не мала ризиків проявів/впливу її невиконання та/або несвоєчасного, неналежного виконання внаслідок відсутності належного персоналу.

Ризики фінансових втрат страховика, що виникають через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу мінімізовані, теоретично можуть виникати при проявах зовнішніх факторів.

*Резюмуюча оцінка рівня ризику:* Керівництво Компанії оцінює рівень ризику, як контрольований.

### **Загальний висновок**

Працівники та посередники Компанії продовжують працювати в штатному режимі. З боку управлінського персоналу та Керівництва реалізовано всі заходи задля безпечного, комфортного та безперебійного робочого процесу співробітників, посередників.

Політична та економічна ситуація в Україні в 2022 році продовжує бути вкрай непередбачуваною.

Вплив такої ситуації на фінансовий стан та результати діяльності Компанії оцінити достовірно наразі не можливо, але Компанія продовжує надавати страхові послуги, отримувати страхові премії, формувати страхові резерви та здійснювати страхові виплати.

Варто акцентувати, що протягом періоду тривалості збройної агресії та тривалості військового стану, поміркована інвестиційна політика Керівництва, дає можливість Компанії виконувати свої зобов'язання своєчасно та в повному обсязі, в межах поточних надходжень премій, не навантажуючи при зазначеному інвестиційний портфель видатками та не знижуючи рівень ліквідності і платоспроможності.

Для забезпечення ліквідності та платоспроможності Компанії, можливості виконувати зобов'язання перед працівниками (по виплаті заробітної плати), клієнтами, Керівництвом впроваджено політику посиленого контролю та оптимізації



видатків на фундаментальні витрати, такі як витрати на:

- модернізації та розвиток в сфері ІТ технологій та програмного забезпечення;
- маркетингові програми;
- стимулювання та навчання персоналу;
- оплату послуг третіх осіб (посередників в страхуванні);
- адміністративні витрати.

При складанні фінансової звітності враховувався вплив вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності у звітному періоді.

Керівництво оперативно реагує на прогнозовані зміни в законодавстві і розвиток ситуації на страховому ринку та вживає усіх заходів для забезпечення стабільного функціонування Компанії.

Таким чином, загальний підхід щодо майбутньої діяльності майже не зміниться. Очікується дещо зменшення суми доходів, проблеми з процесом врегулювання страхових випадків на окупованих територіях та територіях, де ведуться бойові дії, але це не буде суттєво впливати на безперервну діяльність Компанії.

### **Основа підготовки фінансової звітності**

Цю фінансову звітність підготовлено на основі історичної вартості, окрім оцінки певних фінансових інструментів, відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерської звітності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9»), оцінки будівлі, яка обліковується за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» («МСБО 16») та страхових зобов'язань, які оцінюються відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Договори страхування» («МСФЗ 4»).

### **Функціональна валюта**

Цю фінансову звітність підготовлено в основній валюті середовища, у якому Компанія провадить свою операційну діяльність, а саме в національній валюті України – українській гривні. Якщо не зазначено інше, суми подаються у тисячах українських гривень, округлених до найближчої тисячі.

### **Операції в іноземних валютах**

Операції в іноземних валютах на момент первісного визнання відображаються у валюті подання фінансової звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті, із застосуванням курсів обміну валют на дату відповідної операції. Прибутки та збитки, які виникають у результаті курсових різниць за такими операціями та в результаті переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті, відображаються у складі прибутку або збитку за період.

Відповідні курси обміну валют, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, були представлені так:

Валюта	31 грудня 2021 р., у гривнях	31 грудня 2020 р., у гривнях
1 долар США	27,2782	28,2746
1 євро	30,9226	34,7396

### **1.3. ВИКОРИСТАННЯ ОЦІНОК І ПРОФЕСІЙНИХ СУДЖЕНЬ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ зобов'язує Керівництво робити судження, розрахункові оцінки й припущення, що впливають на застосування облікової політики й величину відображених у фінансовій звітності

активів і зобов'язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнятись від зазначених оцінок.

Оцінки й припущення переглядаються на регулярній основі. Коригування в оцінках визнаються в тому звітному періоді, в якому були переглянуті відповідні оцінки, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Компанії оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення – за історичною або первісною вартістю: активи – за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань в процесі звичайної господарської діяльності;
- справедливою (ринковою) вартістю: активи – за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре поінформованого покупця, який має бажання купити, і добре поінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки та класифікації на предмет зменшення корисності;
- амортизованою собівартістю – вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Залежно від характеру та змісту завдань різних складових облікової системи, крім зазначених в обліковій політиці оцінок, використовуються й інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Компанії оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

#### **Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язаними сторонами Компанії вважаються:

- підприємства і фізичні особи, які безпосередньо або опосередковано здійснюють контроль Компанії або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини таких фізичних осіб.

У процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Компанія використовує метод порівнюваної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається

за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується не пов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності).

#### **1.4. ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ**

Фінансова звітність Компанії, згідно зі ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, складена за

Міжнародними стандартами. Визнанню підлягають всі активи та зобов'язання, що відповідають критеріям визнання відповідно до МСФЗ.

**Стандарти, що набули чинності з 1 січня 2021 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:**

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

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати, чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу і лише за умови виконання таких 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 опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими 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 компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

- застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;
- природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;
- суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежів, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

– *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 наявних 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 залишиться 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, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 01.01.2022 р. та пізніших періодах, та які Компанія не застосовувала достроково:**

### **МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»**

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості 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.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі «Елементи собівартості»:

«20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2».

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

«74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

- (a) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку;
- (b) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати».

### **МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»**

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій 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 є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проєкту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

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

Наразі пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- (a) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- (b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

### **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

### **МСФЗ 17 «Договори страхування»**

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестраховування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестраховування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

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

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.: не застосований.

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

Зміни в МСБО 1 «Подання фінансової звітності» стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі «Короткострокові зобов'язання» викладено в такій редакції:

«72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це 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».

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове, виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом «продовження» строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

### **МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»**

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

### **МСБО 12 «Податки на прибуток»**

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
  - i) не є об'єднанням бізнесу;
  - ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
  - iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, і відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:
  - i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
  - ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

### **1.5. КЛЮЧОВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Положення облікової політики застосовувалися Компанією послідовно у всіх звітних періодах, представлених у цій фінансовій звітності.

#### **Зміни в обліковій політиці**

У 2021 році зміни до облікової політики не вносились.

## **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів та їх справедлива вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються за фактичними витратами за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом строку їх корисного використання.

Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи з юридичних прав Компанії на актив, та відображається в протоколах постійно діючої інвентаризаційної комісії. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Компанією щонайменше раз на рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються за фактичними витратами за винятком збитків від знецінення.

## **Основні засоби**

### **Власні активи**

Об'єкти основних засобів, крім об'єктів нерухомості, відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Об'єкти нерухомості обліковуються за справедливою вартістю.

Якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року і вартість якого дорівнює або більше 6 000 грн, з 02.05.2020 р. дорівнює 20 000 грн.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом, починаючи з місяця введення в експлуатацію основних засобів.

Діапазон строків корисного використання становить:

- будинки та споруди – 65 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 роки;
- інші – 12 років.



## **Майбутні витрати**

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів капіталізуються, тоді як балансова вартість цього компонента списується. Подальші витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення таких витрат.

Всі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються у складі прибутку або збитку в момент понесення.

## **Переоцінка**

Нерухомість Компанії підлягає переоцінці на регулярній основі, в залежності від змін справедливої вартості будинків та споруд, що підлягають переоцінці.

Збільшення вартості об'єктів нерухомості відображається у складі іншого додаткового капіталу, за винятком випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі витрат. У такому разі результат переоцінки відображається у складі доходів.

Зменшення вартості об'єктів нерухомості відображається в складі витрат, окрім випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного в складі іншого додаткового капіталу. У такому разі результат переоцінки відображається в складі іншого додаткового капіталу.

## **Амортизація**

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування протягом передбачуваного строку корисного використання й відображається у складі витрат. Амортизацію активу починають нараховувати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизацію не припиняють, коли актив не буде використовуватись або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

За земельними ділянками амортизація не нараховується.

## **Фінансові інструменти**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в Балансі Компанії у той момент, коли Компанія стає стороною контрактних зобов'язань стосовно відповідного інструменту.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням будь-яких витрат на проведення операцій. Прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про фінансовий результат за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

## **Взаємозалік активів і зобов'язань**

Фінансові активи й зобов'язання відображаються в Балансі у згорнутому вигляді лише в тому випадку, якщо для цього існують юридичні підстави й намір сторін врегулювати заборгованість шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і виконати зобов'язання одночасно.

## **Фінансові активи**

Фінансові активи класифікуються за такими спеціальними категоріями:

- фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, утримувані до погашення.

Класифікація залежить від характеру та цілей фінансових активів і визначається на момент їхнього первісного визнання. Фінансові активи Компанії, здебільшого, представлені дебіторською заборгованістю від страхової діяльності та інвестиціями, утримуваними до погашення.

### **Фінансові активи, утримувані до погашення**

Непохідні фінансові активи з фіксованими виплатами або виплатами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, що утримуються до погашення, якщо Компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю із використанням ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого зменшення корисності. Прибутки і витрати визнаються у складі фінансових результатів поточного періоду у разі припинення визнання інвестиції або зменшення її корисності, а також у процесі амортизації.

### **Знецінення**

Компанія визнає резерв на очікувані кредитні збитки для всіх боргових інструментів, які не обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Для дебіторської заборгованості та контрактних активів Компанія застосовує спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків. Таким чином, Компанія не відстежує зміни кредитного ризику, а замість цього визнає резерв під очікувані збитки за весь термін.

### **Припинення визнання фінансових активів**

Визнання фінансового активу (або, якщо застосовується, частини фінансового активу або частини групи подібних фінансових активів) припиняється, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу; або
- Компанія зберігає право на отримання потоків грошових коштів від активу або прийняла на себе зобов'язання сплатити потоки грошових коштів у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та або
- Компанія передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом; або
- Компанія не передала і не зберегла усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, але передала контроль над активом.

## **Фінансові інвестиції**

### **Оцінка фінансових інвестицій на дату складання звітності**

При складанні звітності застосовуються такі методи оцінки фінансових інвестицій:

- за справедливою вартістю відображаються всі інвестиції крім інвестицій, які утримуються до їх погашення або обліковуються за методом участі в капіталі, а також інвестиції, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо;

- за амортизованою собівартістю відображаються інвестиції, що утримуються до погашення, позики та дебіторська заборгованість;
- за методом участі в капіталі відображаються інвестиції в асоційовані, дочірні та спільні підприємства, якщо вони не утримуються виключно для продажу протягом дванадцяти місяців з дати придбання. При складанні звітності довгострокові фінансові інвестиції в акції та інші корпоративні права оцінюються залежно від частки інвестора в капіталі об'єкту інвестування. Якщо вона менше 25% власного капіталу об'єкту інвестування, фінансові інвестиції повинні бути відображені в балансі за собівартістю або за найменшою із двох оцінок – собівартістю або ринковою вартістю.

### **Оцінка фінансових інвестицій при вибутті**

Усі операції з придбання або продажу фінансових інвестицій, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку, визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язалась надати фінансову інвестицію. Усі інші операції визнаються на дату розрахунку.

Після продажу інвестиції різницю між чистою виручкою від реалізації і балансовою вартістю слід визнавати як дохід або витрати.

Якщо інвестиція була поточним активом, відображеним на основі інвестиційного портфеля за нижчою із двох оцінок – собівартістю або ринковою вартістю, прибуток чи збиток від продажу слід визнавати на основі собівартості.

Компанія списує фінансові активи з балансового обліку, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність іншим чином.

Станом на кожну звітну дату Компанія перевіряє, чи існують об'єктивні свідчення того, що фінансовий актив може виявитися знеціненим.

Не рідше одного разу на рік в Компанії згідно з наказом проводиться інвентаризація фінансових інвестицій Компанії.

### **Договори страхування життя**

Договір страхування життя, за яким Компанія бере на себе страховий ризик від іншої сторони (далі - страхувальник), погоджуючись здійснити страхову виплату, згідно з договором, у разі нещасного випадку, що стався із застрахованою особою, та (або) хвороби застрахованої особи, у разі смерті застрахованої особи, а також, якщо це передбачено договором страхування, у разі дожиття застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування та (або) досягнення застрахованою особою визначеного договором віку.

### **Визнання й оцінка договорів страхування**

Страхові премії включають премії за договорами страхування життя, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді, незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до сплати комісійних винагород, що належать посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням математичних резервів протягом всього строку дії договору. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

## **Розірвання договорів страхування**

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

## **Страхові виплати**

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

Резерви належних виплат становлять сукупну оцінку граничних збитків та включають в себе резерви заявлених, але не виплачених збитків, а також резерв понесених, але не заявлених збитків. Використовувані методи й розрахункові оцінки страхових виплат переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються у складі доходів або витрат на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою чи третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

## **Страхові резерви**

Розрахунок страхових резервів із страхування життя здійснюється Страховиком згідно з Положенням про формування резервів із страхування життя від 24.06.2011 р., зі змінами та доповненнями: № 1 від 27.12.2016 р., № 2 від 29.06.2017 р., розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 р. № 24, із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 01.03.2011 р. № 110, Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.11.2012 р. № 2421 та від 04.02.2016 р. № 295.

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним чинним на звітну дату договором. Загальна величина математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором.

Якщо умовами Договору страхування передбачено право Страхувальника в майбутньому вибрати спосіб виконання Страховиком зобов'язань за Договором (здійснити одноразову страхову виплату у разі досягнення Застрахованою особою визначеного Договором віку чи виплату ануїтету, змінити періодичність виплати ануїтету тощо), то для розрахунку резервів використовується варіант, за яким актуарна вартість майбутніх страхових виплат більша.

На дати, наступні за днем закінчення строку дії Договору страхування, математичний резерв вважається рівним нулю.

Сума страхових резервів за договорами довгострокового страхування життя і пенсійного страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення та сума страхових резервів за іншими договорами страхування життя розраховуються окремо.

Страхові резерви формуються в тій валюті страхування, в якій визначені зобов'язання сторін за Договором страхування.

Розрахунок резерву нетто-премій на страхову річницю здійснюється проспективно – як різниця між актуарною вартістю потоку майбутніх страхових виплат (без врахування бонусів) та актуарною вартістю потоку майбутніх страхових

нетто-премій.

**Резерви нетто-премій** за Договорами страхування розраховуються шляхом множення величини страхової суми та (або) величини щорічної додаткової пенсії (річної виплати ануїтету), яка була передбачена Договором при його укладанні, на відповідні величини резервів нетто-премій, визначені на одиницю страхової суми та (або) на одиницю щорічної додаткової пенсії (на одиницю річної виплати ануїтету) згідно з наведеними у цьому розділі формулами.

Загальний розмір резерву нетто-премій за Договором страхування дорівнює сумі резервів нетто-премій за всіма страховими ризиками кожної Застрахованої особи, відносно яких цей Договір є чинним на дату розрахунку резерву нетто-премій.

**Резерв бонусів** оцінюється як актуарна вартість додаткових зобов'язань страховика.

**Резерв витрат** на ведення справи не формується та вважається рівним нулю.

**Резерв вирівнювання** розраховується у разі, якщо при розрахунку математичних резервів за договором актуарна вартість потоку майбутніх страхових нетто-премій перевищує 97 відсотків від актуарної вартості потоку майбутніх страхових брутто-премій, яка обчислюється на базисі розрахунку резервів, та дорівнює величині такого перевищення. В іншому разі резерв вирівнювання за договором не формується, а його величина вважається рівною нулю.

Математичний резерв на звітну дату, що не збігається зі страховою річніцею Договору, розраховується методом інтерполяції між розмірами математичних резервів на найближчі страхові річніці.

Величина **резерву заявлених, але не врегульованих збитків** визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- у зв'язку зі страховими випадками, про факт настання яких заявлено Страховику у встановленому законодавством та Договором порядку. У цьому разі за кожним Договором страхування життя резерв складається із сумарного розміру таких виплат за цим Договором, щодо яких Страховик отримав заяву, але не прийняв рішення щодо виплати або прийняв рішення здійснити виплату, але не здійснив цю виплату на дату розрахунку резерву;
- при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами Договору не вимагається заява на виплату. У цьому разі за кожним Договором страхування життя резерв складається з сумарного розміру таких виплат, які Страховик мав сплатити на звітну дату згідно з умовами Договору, але не сплатив;
- у зв'язку з достроковим припиненням дії Договору або із змінами умов Договору. У цьому разі за кожним Договором страхування життя на звітну дату резерв складається з сумарного розміру розрахованих але не виплачених викупних сум;
- у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не заявлено на звітну дату. У цьому разі за кожним Договором страхування життя резерв складається із сумарного розміру таких виплат, які Страховик мав сплатити на звітну дату згідно з умовами Договору, але не сплатив.

Розрахунок **резерву збитків, які виникли, але не заявлені**, здійснюється із застосуванням ланцюгового методу (Chain Ladder). Для розрахунку ланцюговим методом беруться дані не менше ніж за 12 періодів (кварталів) сплати (розвитку) збитків.

Для врахування незаробленої частини нарахованої нетто-премії при розрахунку резерву нетто-премії (модифікованого резерву нетто-премії) застосовується такий метод інтерполяції:

- в момент сплати (нарахування) чергової премії згідно з графіком сплати страхових премій, резерв нетто-премії (модифікований резерв нетто-премії) збільшується на розмір відповідної нарахованої нетто-премії;
- в період між двома черговими моментами сплати (нарахування) премії згідно з графіком, розмір нетто-премії, на який збільшився резерв у момент останнього нарахування премії, зменшується пропорційно часу, що залишився до моменту наступного нарахування премії.

Частка перестраховика в резервах довгострокових зобов'язань розраховується проспективно на базисі розрахунку резервів, виходячи з частки відповідальності за Договором страхування, що передана в перестраховування, або ретроспективно, на основі фактичного розміру базової страхової премії за Договором перестраховування.

У разі використання проспективного методу, частка перестраховика в резерві за перестрахованим ризиком розраховується як добуток частки відповідальності перестраховика за цим ризиком на суму (модифікованого) резерву нетто-премії за цим ризиком.

У разі використання ретроспективного методу, частка перестраховика в резерві за перестрахованим ризиком розраховується як добуток перестрахової премії, нарахованої за цим ризиком та відношення строку дії перестрахового захисту, що залишився на дату розрахунку, до всього строку дії перестрахового захисту, за який перестрахова премія була нарахована.

Частка перестраховика в резервах заявлених, але не врегульованих збитків розраховується за кожним ризиком, що переданий в перестраховування, і дорівнює добутку частки відповідальності, що була передана в перестраховування за цим ризиком, та розміру очікуваної виплати.

У разі, якщо Договір страхування, за яким формується резерв заявлених, але не врегульованих збитків, не задовольняє умови договору перестраховування, частка перестраховика за цим Договором дорівнює нулю.

Частка перестраховика в резервах збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується відповідно до умов перестраховування, які діяли для кожного періоду розвитку збитків.

### **Перевірка адекватності зобов'язань**

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. Для проведення Тесту на адекватність резервів довгострокових зобов'язань (математичних) розрахунки проводяться методом дисконтування грошових потоків, застосовуються загальноприйняті актуарні методи та методи математичного моделювання комбінованої збитковості. При дисконтуванні використовується ставка дохідності 4%.

Оцінка смертності, страхових виплат за додатковими ризиками та дострокового припинення договорів страхування проводиться актуарними методами на основі таблиці смертності (згідно з Правилами страхування) та з урахуванням наявного досвіду Компанії за страховим портфелем.

### **Дебіторська та кредиторська заборгованість за операціями страхування, авансові платежі**

Дебіторська і кредиторська заборгованість щодо страхувальників, агентів і

перестраховальників є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, а не до складу страхових резервів або перестраховальних активів. Компанія регулярно перевіряє дебіторську заборгованість на наявність ознак знецінення. Компанія може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо існує законодавчо встановлене право здійснити взаємозалік.

Авансові платежі враховуються на дату здійснення платежу, але відображаються у складі прибутку або збитку на дату надання послуг.

Дебіторська заборгованість та передоплати первісно визнаються за собівартістю, а потім обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

### **Відстрочені аквізиційні витрати**

При початковому визнанні змінні аквізиційні витрати за страховими контрактами або інвестиційними контрактами капіталізуються у відповідних відстрочених аквізиційних витратах, що включаються до складу активів у балансі та амортизуються відповідно до доходу, визнаного за цими контрактами. Відповідність критеріям капіталізації вимагає обов'язкової зміни аквізиційних витрат залежно від укладання страхових контрактів та поновлення існуючих страхових контрактів, з якими ці аквізиційні витрати безпосередньо пов'язані.

Аквізиційні витрати за страховими контрактами, що підлягають капіталізації, включають витрати, які виникають внаслідок придбання нових страхових контрактів або поновлення існуючих страхових контрактів, укладених протягом звітного періоду, та визнаються як актив «відстрочені аквізиційні витрати» у момент їх виникнення.

У подальшому відстрочені аквізиційні витрати амортизуються та відносяться до витрат пропорційно зароблених премій, тобто рівномірно протягом строку дії контракту.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і піддаються незначній зміні вартості. Суми, щодо яких існують певні обмеження на їх використання, виключаються зі складу грошових і прирівняних до них коштів. Компанія включає до складу грошових і прирівняних до них коштів наявні кошти й залишки на банківських рахунках, короткострокові депозити.

### **Акціонерний капітал**

#### **Викуп власних акцій**

У разі викупу Компанією власних акцій, сплачена сума, включаючи витрати, пов'язані з данцим викупом, відображається у фінансовій звітності як зменшення власного капіталу.

#### **Дивіденди**

Можливість Компанії повідомляти й виплачувати дивіденди регулюється чинним законодавством України.

Відповідно до МСФЗ, статті власного капіталу згруповано, тому в Компанії виділяють такі статті власного капіталу:

- Зареєстрований капітал – сукупність внесків (часток, акцій) акціонерами в майно Компанії, виражені в грошовому вимірі для забезпечення діяльності Компанії;

- Капітал у дооцінках – сума дооцінка або уцінки активів Компанії;
- Резервний капітал становлять кошти, що утворилися відрахуваннями прибутку на різні цілі. Створений з метою покриття непередбачених збитків при ліквідації Компанії;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – прибутки (збитки), одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Компанії. Нерозподілений прибуток є власністю акціонерів і збільшує суму власного капіталу.

### **Оподаткування**

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі доходів або витрат в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій з власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які входять до складу іншого сукупного доходу або безпосередньо до складу власного капіталу.

Витрати з поточного податку на прибуток становлять очікуваний податок до сплати, розрахований на основі оподаткованого прибутку за рік із використанням ставок оподаткування, що діють на звітну дату, і будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. По суті, це сума податку, зазначена підприємством у декларації з податку на прибуток, який розрахований відповідно до чинного податкового законодавства.

Поточний податок на прибуток від страхової діяльності розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих страховиками за договорами страхування за ставкою 3%, а за договорами довгострокового страхування життя 0%. Нарахований податок на дохід від страхової діяльності є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування. Після коригування фінансовий результат за звітний період оподатковується з урахуванням ставок за податком на прибуток, що діють на звітну дату (18%).

Відстрочений податок відображається щодо тимчасових різниць, які виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення у фінансовій звітності, і їх податковою базою.

Відстрочений податок не визнається щодо таких тимчасових різниць:

- різниці, що не зменшують базу оподаткування;
- різниці, що належать до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць.

Відстрочений податок відображається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат за податками і невикористаними податковими пільгами.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому разі, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти наявних відкладених податкових зобов'язань.

### **Визнання доходів**

**Страховий дохід** або дохід від реалізації страхових послуг обліковується в Компанії за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.



**Інші операційні доходи** – дохід від іншої операційної діяльності визнається у випадку задоволення наступних умов:

- Компанія передала покупцеві всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на товар;
- Компанія не бере участі у керівництві, пов'язаному з володінням, та не здійснює ефективного контролю за реалізованими товарами;
- сума доходу може бути достовірно оцінена;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути достовірно визначені;
- ймовірне отримання Компанією економічних вигід пов'язане з операцією.

**Інші фінансові доходи** – це отримані (нараховані до отримання) дивіденди, відсотки та інші надходження, що є інвестиційними доходами (крім дивідендів, що отримуються від дочірних і/або асоційованих підприємств). У складі фінансових доходів також відображають суму амортизації дисконту за інвестиціями в боргові цінні папери, фінансовий дохід, пов'язаний із фінансовою орендою, а також прибуток від дооцінки фінансових інвестицій.

**Інші доходи** – дохід неопераційного і нефінансового походження, що отримується Компанією від операцій із переважно внутрішніми вкладеннями, зокрема від продажу на сторону довгострокових активів або вигідного їх придбання; дохід від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів і майнових комплексів; дохід від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які виникають у процесі звичайної діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю Компанії.

#### **Процентні доходи й витрати й комісійні доходи**

Процентні доходи й витрати відображаються у складі доходів або витрат із використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту або премії, або іншої різниці між первісною вартістю інструмента і його вартістю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

#### **Операції в іноземній валюті**

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Компанії за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, які виникають в результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку звітного періоду.

#### **Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів сформовано прямим методом шляхом розкриття інформації про основні види валових грошових надходжень і виплат.

#### **Звіт про власний капітал**

Зміни у власному капіталі у 2021, 2020 році відображені у Звіті про власний капітал.

### **1.6. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМ РИЗИКОМ**

**Цілі й політики управління ризиками з метою мінімізації страхового ризику**

У процесі здійснення основної страхової діяльності Компанія бере на себе ризик

виникнення збитків від фізичних осіб і організацій, які прямо піддані ризику. Беручи на себе ризики, Компанія піддається невизначеності щодо моменту виплати страхового відшкодування та розміру збитку за умовами договорів страхування. Основний страховий ризик – це ризик того, що частота й розмір збитків будуть перевищувати очікування. Страхові випадки за своїм характером є випадковими, і їх фактична кількість і величина протягом одного будь-якого року можуть відрізнятися від оцінок, зроблених за допомогою статистичних методів. Компанія також піддана ринковому ризику у зв'язку зі здійсненням страхової й інвестиційної діяльності. Компанія управляє страховим ризиком за допомогою використання встановлених статистичних методів, перестраховування концентрації ризику, встановлення лімітів з андеррайтингу, затвердження процедур схвалення угод, розробки правил встановлення страхових тарифів, а також здійснення моніторингу складних питань, які виникають.

**Страховиком контролюються такі класи ризиків:**

Андеррайтингові ризики – ризики, пов'язані з укладанням договорів страхування:

- Ризик збільшення рівня смертності – ризик, викликаний коливанням показників смертності, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
- Ризик збільшення тривалості життя – ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
- Ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю – ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;
- Ризик збільшення витрат на ведення справи – ризик, викликаний зростанням видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховування;
- Ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- Ризик розірвання договорів – ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

Ринкові ризики – ризики, пов'язані із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика:

- Ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- Ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- Валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- Ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- Майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

- Ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком:

- Ризик невиконання своїх зобов'язань Страхувальником/Перестраховальником – ризик невиконання Страхувальника/Перестраховальника взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
- Ризик невиконання своїх зобов'язань Перестраховиком – ризик невиконання Перестраховиком взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
- Ризик невиконання своїх зобов'язань інших договірних сторін – ризик невиконання інших договірних сторін взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією.

Операційні ризики – ризики фінансових втрат страховика, що виникають через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу:

- Ризик персоналу – ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- Інформаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;
- Організаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;
- Ризик фізичного втручання – ризик пошкодження матеріальних активів у результаті стихійних лих, пожеж, крадіжки, тероризму та іншого.

Правові ризики – ризики втрат у результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.

Ризики учасника фінансової групи – ризики негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Ризик ліквідності – ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Репутаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринку до якості послуг Компанії.

Керівництво постійно моніторить дотримання інструкцій з андеррайтингу.

### **Перестраховання**

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

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

Активи перестраховання включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків за переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування

від перестраховиків розраховуються на основі резервів збитків або врегульованих збитків за перестрахованими договорами.

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

**Умови й терміни дії договорів страхування, які впливають на величину, строки й невизначеність майбутніх потоків коштів, пов'язаних із договорами страхування, наведені далі.**

### **Кредитна якість активів з перестраховування**

Перестраховальні активи Компанії в основному сплачуються до компаній, що мають кредитний рейтинг A.M. Best або S&P, але не нижче B-.

### **Припущення й аналіз чутливості щодо короткострокових договорів страхування**

Припущення, що використовуються для оцінки страхових активів і зобов'язань, призначені для формування резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування, представляється можливим оцінити цю величину в майбутньому.

Однак беручи до уваги невизначеності, властиві процесу розрахунків резервів належних виплат, існує ймовірність того, що кінцевий результат буде відрізнитися від первісної оцінки зобов'язань.

Резерв належних виплат не дисконтується з урахуванням тимчасової вартості грошей.

Компанія перевіряє припущення на предмет відповідності загальнодоступної ринкової інформації й іншої опублікованої інформації.

Оцінка резерву належних виплат, що відбулися, але не заявлені, пов'язана з більшим ступенем невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, за якими доступно більше інформації. У зв'язку з тим, що період виявлення збитків портфеля страхових продуктів Компанії носить короткостроковий характер, врегулювання значної кількості збитків відбувається протягом року після настання страхового випадку, що став причиною виникнення збитку.

Розрахунок резерву понесених, але не заявлених збитків здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

## **II. ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ (КОДИ РЯДКІВ 1000, 1001, 1002)**

#### **Нематеріальні активи**

(тис. грн.)	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість:			
На 31 грудня 2019 р.	329	30	359
придбання	-	-	-
вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2020 р.	329	30	359

(тис. грн.)	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
придбання	-	-	-
вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2021 р.	329	30	359
Накопичена амортизація:			
На 31 грудня 2019 р.	181		181
Нараховано за рік	49	-	49
Списано при вибутті	-	-	-
На 31 грудня 2020 р.	231	-	231
Нараховано за рік	49	-	49
Списано при вибутті	-	-	-
На 31 грудня 2021 р.	280	-	280
Чиста балансова вартість			
На 31 грудня 2019 р.	148	30	178
На 31 грудня 2020 р.	98	30	128
На 31 грудня 2021 р.	49	30	79

## 2.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ (КОДИ РЯДКІВ 1010, 1011, 1012)

### Основні засоби

(тис. грн.)	Будівлі та споруди	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
на 31 грудня 2019 р.	27 464	600	439	113	28 616
Придбання (виготовлення)			34		34
Вибуття					
на 31 грудня 2020 р.	27 464	600	473	113	28 650
Придбання (виготовлення)					
Вибуття			(82)	(43)	(125)
на 31 грудня 2021 р.	27 464	600	391	70	28 525
Накопичений знос та знецінення					
на 31 грудня 2019 р.	3 895	175	300	113	4 483
Нараховано знос за рік	450	75	58	0	583
Вибуття					
на 31 грудня 2020 р.	4 345	250	358	113	5 066
Нараховано знос за рік	450	75	55	0	580
Вибуття			(82)	(43)	(125)
на 31 грудня 2021 р.	4 795	325	331	70	5 521
Чиста балансова вартість					
на 31 грудня 2019 р.	23 569	425	156	0	24 133
на 31 грудня 2020 р.	23 119	350	115	0	23 584
на 31 грудня 2021 р.	22 669	275	60	0	23 004

Станом на 31 грудня 2021 р. справедлива вартість об'єкта нерухомості була визначена на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки об'єкта нерухомості використано ринковий метод, який ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості.

Згідно з проведеними тестами на знецінення основних засобів станом на 31 грудня 2021 р. суттєвих відхилень не виявлено, тому в бухгалтерському обліку дооцінка не проводилась.

Якби об'єкт нерухомості враховувався за історичною вартістю за мінусом накопиченої амортизації, балансова вартість склала б:

- на 31 грудня 2021 р. – **8 047 тис. грн;**
- на 31 грудня 2020 р. – **8 195 тис. грн.**

### 2.3. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (КОД РЯДКІВ 1035, 1060)

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку за період, представлені цінними паперами. До боргових інвестицій належать облигації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України (ОВДП). Для їх оцінки на дату балансу застосований метод оцінки за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій (АСФІ), тобто з урахуванням часткового їх списання внаслідок зменшення корисності, яка збільшена (зменшена) на суму накопиченої амортизації дисконту (премії).

Станом на 31 грудня 2021 р. вартість ОВДП, які будуть погашені не раніше 2023 р., становить **8 517 тис. грн** та відображені в рядку 1035 Звіту про фінансовий стан. Станом на 31 грудня 2020 р. вартість ОВДП, які відображені в рядку 1035, становили **12 452 тис. грн**.

Крім того, нижче наведені облигації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України, погашення яких буде відбуватись протягом 2022 р., які на кінець звітного періоду визнані в складі поточних фінансових інвестицій (р. 1160 Звіту про фінансовий стан) в розмірі **17 578 тис. грн**. Станом на 31 грудня 2020 р. вартість ОВДП у складі поточних фінансових інвестицій (р. 1160 Звіту про фінансовий стан) в сумі **6 349 тис. грн**.

#### Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2021 р.

Код ISIN	Сума, грн.	Дата офerti
UA4000199210	3 196 787,83	12 10 2022
UA4000199210	3 217 225,50	12 10 2022
UA4000203236	3 000 000,00	05 01 2022
UA4000204002	1 026 857,02	11 05 2022
UA4000204002	924 255,63	11 05 2022
UA4000204002	3 619 673,43	11 05 2022
UA4000216774	2 592 846,75	23 11 2022
<b>Всього:</b>	<b>17 577 646,16</b>	

Цінні папери, утримувані Компанією, не є простроченими або обтяженими заставою.

### 2.4. ВІДСТРОЧЕНІ АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ (КОД РЯДКА 1060)

Зміни відстрочених аквізиційних витрат за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином:

Показник	Відстрочені аквізиційні витрати (тис. грн.)
<b>Залишок станом на 31.12.2021 р.</b>	<b>0</b>
Збільшення (зменшення) відстрочених аквізиційних витрат за звітний період	-151
<b>Залишок станом на 31.12.2020 р.</b>	<b>151</b>
Збільшення (зменшення) відстрочених аквізиційних витрат за звітний період	-1 509
<b>Залишок станом на 31.12.2019 р.</b>	<b>1 660</b>

### 2.5. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ВІДСТРОЧЕНОГО ПОДАТКУ (КОД РЯДКА 1500)

Тимчасові різниці, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображеною у фінансовій звітності, і сумами, що використані для цілей розрахунків оподаткованої бази, призводять до виникнення вимог з відстроченого податку станом на 31 грудня 2021 р.

## Чисті відстрочені податкові зобов'язання

Показник	Відстрочені податкові зобов'язання (тис. грн.)
Податковий вплив переоцінки нерухомості та відстрочених витрат:	2 668
Залишок станом на 31.12.2020 р.	
Зменшення відстроченого податкового зобов'язання за звітний період	(59)
Залишок станом на 31.12.2021 р.	2 609

У 2021 році нараховані ВПЗ згідно з передбаченою Податковим кодексом України від 02.12.2010 р. № 2755-VI ставкою оподаткування податком на прибуток в розмірі 18%.

### 2.6. ЗАПАСИ (КОД РЯДКА 1100)

Вартість запасів Компанії станом на 31.12.2020 р. становить **36 тис. грн.**, в т.ч. виробничі запаси – **36 тис. грн.**

Вартість запасів Компанії станом на 31.12.2021 р. становить **53 тис. грн.**, в т.ч. виробничі запаси – **53 тис. грн.**

### 2.7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (КОДИ РЯДКІВ 1125, 1130, 1135, 1140, 1155)

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховання);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди пере страховиків.

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховання) та є заборгованістю страхувальників (перестраховальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається за кожним договором страхування (перестраховання).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Компанії за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховання.

Дебіторська заборгованість щодо комісійної винагороди, яка підлягає сплаті перестраховиками, визнається на дату початку дії договорів перестраховання та визначається на підставі договорів перестраховання ризиків Компанії.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

## Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та інша поточна дебіторська заборгованість

	Код	31.12.2021 р. (тис. грн)	31.12.2020 р. (тис. грн)
Заборгованість клієнтів зі сплати страхових премій	1125	209	631
Заборгованість перестраховиків	1155	13 928	7 887
Заборгованість за розрахунками по комісії цедента	1155	503	515
За виданими авансами	1130	82	74
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	2	12
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	765	781
Дебіторська заборгованість персоналу	1155	2	14
Витрати майбутніх періодів за страхування авто	1155	17	17
Дебіторська заборгованість за ЄСВ	1155	29	97
<b>УСЬОГО СТРАХОВОЇ ТА ІНШОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ</b>		<b>15 537</b>	<b>10 028</b>

## 2.8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (КОД РЯДКА 1165, 1160)

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом Національного банку на день складання фінансової звітності.

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту, відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

### Грошові кошти

Найменування показника	На кінець 2021 р. (тис. грн)	На кінець 2020 р. (тис. грн)
Каса	1	0
Поточний рахунок у банку	2 397	3 771
Еквіваленти грошових коштів	0	0
<b>Разом</b>	<b>2 398</b>	<b>3 771</b>

В рядку 1160 Балансу станом на 31.12.2020 р. представлені депозитні вклади в сумі **37 050 тис. грн.**, які розміщені в банківських установах більше 3-х місяців. Станом на 31.12.2021 р. вартість депозитних вкладів, відображених в рядку 1160 становлять **19 800 тис. грн.**

Середня відсоткова ставка за депозитами у 2021 році склала 8,83%, у 2020 році склала 14,1%.

Аналіз кредитної якості рахунків у банках (балансова вартість) за даними рейтингів визнаних представлений наступним чином:

	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)
<b>Залишки грошових коштів на поточних рахунках</b>	<b>2 397</b>	<b>3 771</b>
uaAAA	2 395	3 764
uaAA+	2	7
<b>Кошти на депозитних рахунках</b>	<b>19 800</b>	<b>37 050</b>
uaAAA	17 500	
uaAA	2 300	37 050
<b>Усього балансова вартість залишків, що</b>	<b>22 197</b>	<b>40 521</b>



**2.9. ЧАСТКА ПЕРЕСТРАХОВИКІВ У СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ (КОД РЯДКА 1180)**

Оцінка частки перестраховиків у резерві довгострокових зобов'язань із страхування життя здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резерву довгострокових зобов'язань із страхування життя, згідно з Положенням про формування резервів зі страхування життя АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ», затвердженим Національною Комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Частка перестраховиків в резерві довгострокових зобов'язань із страхування життя визначається щомісячно.

Оцінка частки перестраховиків у резервах належних виплат здійснюється відповідно до умов договору перестраховування. Частка перестраховиків у резервах належних виплат визначається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Передача частини страхового ризику перестраховику не звільняє Компанію від виконання своїх зобов'язань перед страхувальниками.

У АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» впродовж 12 місяців 2021 р. перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодування), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат не було.

	31.12.2021 р. (тис. грн)	31.12.2020 р. (тис. грн)
У резервах довгострокових зобов'язань	-	1 547
У резервах належних виплат	822	6 394
<b>Частка перестраховиків у страхових резервах</b>	<b>822</b>	<b>7 941</b>

**2.10. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ, РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ, КАПІТАЛ В ДООЦІНКАХ, НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ДОХІД (НЕПОКРИТИЙ ЗБИТОК) (КОДИ РЯДКІВ 1400, 1405, 1415, 1420)**

**Власний капітал** Компанії, станом на 31.12.2021 р., в розмірі **47 158 тис. грн** складається з:

– «Зареєстрований (Статутний) капітал» –	21 000 тис. грн;
– «Додатковий капітал» –	12 000 тис. грн;
– «Капітал у дооцінках» –	11 950 тис. грн;
– «Резервний капітал» –	546 тис. грн;
– «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» –	1 662 тис. грн.

**Власний капітал** Компанії, станом на 31.12.2020 р., в розмірі **49 723 тис. грн** складається з:

– «Зареєстрований (Статутний) капітал» –	21 000 тис. грн;
– «Додатковий капітал» –	12 000 тис. грн;
– «Капітал у дооцінках» –	12 202 тис. грн;
– «Резервний капітал» –	283 тис. грн;
– «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» –	4 238 тис. грн.

	Зареєстрований (пайовий) капітал (тис. грн)	Кількість простих акцій	Номінальна вартість простих акцій (грн)
Станом на 31.12.2021 р.	21 000	210 000	100
Станом на 31.12.2020 р.	21 000	210 000	100

Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. усі випущені акції Компанії були зареєстровані та повністю оплачені.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. номінальна вартість простих акцій становила 100,00 гривень за акцію.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. власниками істотної участі АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ» є:

- АТ «СК «ІНГО» (м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33 – кількість акцій, що належить акціонеру, становить 209988 шт., що складає 99,994285% статутного капіталу АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ».

Статутний капітал Компанії сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Збільшення статутного капіталу у звітному періоді не відбувалось.

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Емісійного доходу не було.

Згідно з Протоколом № 29 річних Загальних зборів акціонерів ради АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» від 29.04.2021 р. вирішено затвердити прибуток **5 253 тис. грн**, отриманий Компанією у 2020 році, з якого прибуток у розмірі **3 003 тис. грн** встановлено для виплати дивідендів. Виплата здійснюється у розмірі 14,30 грн. на 1 просту іменну акцію. Спосіб виплати дивідендів – безпосередньо акціонерам Компанії.

Дивіденди за результатами господарської діяльності Компанії за 2020 рік нараховуються та сплачуються в порядку, передбаченому законодавством України про депозитарну систему, зокрема законами України «Про депозитарну систему України», «Про акціонерні товариства» та «Про цінні папери та фондовий ринок». Станом на 31.12.2021 р. розподіл дивідендів складає:

Акціонер	Кількість звичайних акцій, що перебувають в обігу (штук)	Виплата дивідендів (тис. грн)
АТ «СК «ІНГО»	209 988	3 002,8284
Колісецька Людмила	11	0,1573
Олександрівна Гордієнко Ігор Миколайович	1	0,0143
<b>Разом</b>		<b>3 003</b>

У 2020 році дивіденди не виплачували.

	Кількість звичайних акцій, що перебувають в обігу (штук)	Акціонерний капітал (тис. грн)
Залишок за станом на 31 грудня 2019 р.	210 000	21 000
Залишок за станом на 31 грудня 2020 р.	210 000	21 000
Залишок за станом на 31 грудня 2021 р.	210 000	21 000

**Резервний капітал (фонд)** Компанії створюється у розмірі не менше 15% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних із відшкодуванням збитків, та запланованих витрат.

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України щодо рівня достатності капіталу й вимог регуляторних

органів у сфері страхування, дотримання законодавчо встановлених вимог наглядових органів, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії, її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Станом на 31 грудня 2021 р., на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р., резервний капітал Компанії складає **546 тис. грн, 283 тис. грн та 133 тис. грн** відповідно.

### **Додатковий капітал**

Для виконання вимог Розпорядження № 850 від 07.06.2018 р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», а саме: для виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу проведено засідання Наглядової Ради АТ «СК «ІНГО» (відповідно до структури власності АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» основним акціонером Компанії є АТ «СК «ІНГО» – частка у статутному капіталі становить 99,99%). Відповідно до Протоколу Наглядової Ради АТ «СК «ІНГО» № 06 від 24.06.2020 р., було затверджено рішення провести збільшення додаткового капіталу АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» шляхом перерахування грошових коштів в розмірі 12 000 тис. грн. 26.06.2020 р. кошти в розмірі 12 000 тис. грн. надійшли на рахунок АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ».

Станом на 31.12.2021 р. АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» виконує всі вимоги Розпорядження № 850 від 07.06.2018 р. «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Компанії прогнозувати дотримання вимог щодо рівня достатності капіталу й завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. діяльність у сфері страхування Компанії відповідає вимогам щодо запасу платоспроможності, розміщення страхових резервів й інших нормативів, які встановлені Міністерством фінансів України та іншими органами, що регулюють діяльність у сфері страхування.

Компанія ухвалила рішення про щомісячне списання дооцінок на нерозподілений прибуток пропорційно нарахованій амортизації. Таким чином, у 2021 році на нерозподілений прибуток списано дооцінок 305 тис. грн та у 2020 році списано відповідно 305 тис. грн. Відстрочені податкові зобов'язання, які у зв'язку з цим виникають, віднесено на рахунки капіталу в дооцінках.

Станом на 31 грудня 2021 р., 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р., капітал у дооцінках у власному капіталі Компанії складає **11 950 тис. грн., 12 202 тис. грн та 12 454 тис. грн** відповідно.

### **2.11. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ (КОДИ РЯДКІВ 1530, 1531, 1532)**

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанії для здійснення майбутніх виплат. У Компанії формуються такі страхові резерви:

- резерв довгострокових зобов'язань зі страхування життя (математичні резерви) – визначається за кожним договором страхування життя на основі актуарних розрахунків;
- резерв належних виплат складається з:
  - резерву заявлених, але не виплачених збитків – визначається за кожною заявленою страховою подією на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок;

- резерву збитків, які виникли але не заявлені – розрахунок здійснюється із застосуванням ланцюгового методу (Chain Ladder). Для розрахунку ланцюговим методом беруться дані не менше ніж за 12 періодів (кварталів) сплати (розвитку) збитків.

Загальна величина сформованих страхових резервів складає в тому числі:

	Код рядка	31.12.2021 р. (тис. грн.)	31.12.2020 р. (тис. грн.)
- резерви довгострокових зобов'язань із страхування життя (математичні резерви)	1531	11 512	12 100
- резерв належних виплат	1532	839	6 513
<b>Усього страхових резервів</b>	<b>1530</b>	<b>12 351</b>	<b>18 613</b>

Страхові резерви Компанії сформовані в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства. Станом на кожен звітну дату Компанія оцінює, чи є розраховані страхові резерви адекватними.

#### ПРЕДСТАВЛЕННЯ КОШТІВ СФОРМОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ

Компанія дотримується вимог Розпорядження «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 року № 850.

Категорії активів визначені ст. 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР для представлення страхових резервів. Розміщення страхових резервів в активах Компанії наведено в таблиці:

Активи	Всього на 31.12.2021 р.	(тис. грн.)	
		У тому числі ті, якими представлено з урахуванням вимог нормативно- правових актів Резерви зі страхування життя	У тому числі ті, якими представлено з урахуванням вимог нормативно- правових актів Резерви зі страхування життя
Всього	87 189,0	12 352,0	18 613
1) грошові кошти на поточних рахунках у тому числі 1.1) в іноземній валюті	2 397,0		758,0
2) банківські вклади (депозити) у тому числі 2.1) в іноземній валюті	2 343,0		758,0
4) нерухоме майно	19 800,0	618,0	37 050,0
8) цінні папери, що емітуються державою	22 669,0		1 861,0
9) права вимоги до перестраховиків у тому числі 9.1) до перестраховиків нерезидентів	26 095,0	11 733,0	15 593,0
11) готівка в касі	822,0		7 940,0
13) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестраховування	822,0		7 940,0
17) дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками	1,0		
	14 640,0		9 032
	765,0		781

Активи	Всього на 31.12.2021 р.	У тому числі ті, якими представлено з урахуванням вимог нормативно- правових актів	Всього на 31.12.2020 р.	У тому числі ті, якими представлено з урахуванням вимог нормативно- правових актів
		Резерви зі страхування життя		Резерви зі страхування життя
(депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава				

Страхові резерви станом на 31.12.2021 р. сформовані Компанією з урахуванням вимог (принципів) до безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та якості визначених прийнятних активів, встановлених ст. 31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР та Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної Комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 р. № 850.

### Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності

Назва показника	Станом на 31.12.2021 р. (тис. грн)	Станом на 31.12.2020 р. (тис. грн)
а) Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) = = загальна сума активів / рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів / рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов'язань / сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800/	47 079	49 595
Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють види страхування, інші, ніж страхування життя, - більша із визначених величин	576	605
1. Нормативний запас платоспроможності для страховиків, які здійснюють страхування життя: загальна величина резерву довгострокових зобов'язань x 0,05	576	605
Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом	46 503	48 990

Проведений аналіз підтверджує достатність страхових резервів Компанії, сформованих на кінець звітного періоду. Для забезпечення страхових резервів ліквідними активами станом на 31.12.2021 р. Компанією приймалась сума, більша з розрахованих вище, відповідно до вимог національного законодавства та перевірена на достатність зобов'язань.

Станом на 31.12.2021 р. фактичний запас платоспроможності складає **47 079 тис. грн**, що перевищує нормативний запас платоспроможності на **46 503 тис. грн**.

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

## 2.12. СТРАХОВА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (КОДИ РЯДКІВ 1615, 1620, 1625, 1630, 1650)

		(тис. грн.)	
	Код рядка	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
<b>Страхова кредиторська заборгованість</b>			
Заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками	1650		722
Передоплати за страховими преміями	1650	65	359
Заборгованість перед перестраховиками	1650	25 190	25 472
За розрахунками по страховим виплатам	1650		404
<b>Усього страхової кредиторської заборгованості</b>		<b>25 255</b>	<b>26 957</b>
<b>Інша кредиторська заборгованість</b>			
Кредиторська заборгованість за товари та послуги	1615	0	5
За розрахунками з бюджетом	1620	154	2 036
За розрахунками зі страхування	1625	0	0
За розрахунками з оплати праці	1630	36	0
<b>Усього іншої кредиторської заборгованості</b>		<b>190</b>	<b>2 041</b>
<b>Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості</b>		<b>25 445</b>	<b>28 998</b>

### Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань

Зобов'язання 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

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестрахування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестрахування.

### Аванси, отримані за договорами страхування

Попередня оплата – це суми премії, отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування, а також до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за чинними договорами раніше, ніж визначено договором).

### Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам

Заборгованість за агентською винагородою страховим агентам у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із такими агентами. Сума агентської винагороди визначається відповідно до ставок агентської винагороди, які встановлюються Правилами страхування, до сплачених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів.

Компанія не отримувала кредитів та інших позик протягом звітного періоду, у тому числі поворотної фінансової допомоги. Заборгованість за кредитами чи позиками станом на 31.12.2021 р. відсутня.

## 2.13. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (КОД РЯДКА 1660)

Інші поточні забезпечення включають:

- забезпечення на невикористані відпустки в сумі **95 тис. грн** та **165 тис. грн** станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. відповідно;
- резерв майбутніх витрат в сумі **130 тис. грн** та **100 тис. грн** станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. відповідно;
- резерв забезпечення матеріального заохочення в сумі **0 грн** та **350 тис. грн** станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. відповідно.

## 2.14. ВІДСТРОЧЕНІ КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ВІД ПЕРЕСТРАХОВИКІВ (КОД РЯДКА 1670)

До відстрочених комісійних доходів Компанії належить відстрочений комісійний дохід від перестраховиків у сумі **0 грн та 873 тис. грн** станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. відповідно.

Відстрочений комісійний дохід від перестраховиків – це неамортизований залишок комісійних винагород, отримуваних від перестраховиків, які були віднесені на майбутні періоди, для їх відповідності преміям, переданим у перестраховання.

## 2.15. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких 1 рік і менше та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання), термін дії яких більше року та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами у строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду.

Фінансовий результат Компанії зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Розрахунок податку на прибуток Компанії здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (зі змінами та доповненнями). Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 0%, 3%, прибуток від діяльності іншої, ніж страхова – за ставкою 18% у 2021 році.

### Суми отриманих доходів та понесених витрат (коди рядків 2010, 2050, 2070)

	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)
<b>Чисті зароблені страхові премії:</b>		
Премії підписані, валова сума	846	26 794
Премії, передані у перестраховання	(204)	(21 771)
<b>Всього:</b>	<b>642</b>	<b>5 023</b>
<b>Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):</b>		
Виплати працівникам та витрати на соціальні заходи	(163)	(768)
Амортизаційні відрахування	(565)	(570)
Інші витрати	(169)	(158)
<b>Всього:</b>	<b>(897)</b>	<b>(1 496)</b>
<b>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</b>	<b>(1 202)</b>	<b>(2 113)</b>

### Зміна страхових резервів (коди рядків 2105, 2110)

	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)
Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	(958)	(62)
Дохід від зміни інших страхових резервів	102	515
<b>Всього:</b>	<b>(856)</b>	<b>453</b>

### Фінансові доходи (коди рядків 2220, 2240)

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2021 рік (тис. грн.)	2020 рік (тис. грн.)
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	3 577	3 704
Доходи від операцій з ОВДП	2 075	3 196
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	0	28
<b>Всього:</b>	<b>5 652</b>	<b>6 928</b>

Компанія зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися або зменшуватися в результаті таких змін або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

### Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені так:

	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)
Витрати на ведення справи	0,7	62
Комісійна винагорода перестраховальника	897	5 078
Частка виплат перестраховиків		0
Дохід від операцій з валютою	116	0
Дохід від списання кредиторської заборгованості	8	12
Дохід від реалізації необоротних активів		
Собівартість реалізованих необоротних активів		
<b>Всього:</b>	<b>1 022</b>	<b>5 152</b>

### Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені так:

	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)
Виплати працівникам та на соціальні заходи	1 881	2 412
Витрати на автотранспорт	81	98
Амортизація	63	63
Послуги банків	43	59
Витрати на відрядження та представницькі витрати	2	11
Витрати на аудит та юридичні послуги	142	145
Консультаційні послуги	6	15
Витрати на інші податки	48	39
Витрати на бланки, канцтовари	0	73
Інші витрати	116	0
<b>Всього:</b>	<b>2 382</b>	<b>2 915</b>



### Витрати на збут (код рядка 2150)

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня, представлені так:

	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)
Винагорода брокерам та агентам	126	2 973
<b>Всього:</b>	<b>126</b>	<b>2 973</b>

### Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином:

	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)
Витрати від операцій з валютою	0	271
Витрати на списання безнадійних боргів	0	4
<b>Всього:</b>	<b>0</b>	<b>275</b>

### Фінансові витрати (код рядка 2250)

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)
Амортизація премії за ОВДЗ	1 300	490
<b>Всього:</b>	<b>1 300</b>	<b>490</b>

### Податок на прибуток (код рядка 2300, 2455)

Сума витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р., включала **169 тис. грн** та **2 041 тис. грн** відповідно.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за роки що закінчилися 31 грудня представлені так:

	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)
Поточний податок на прибуток 18%	160	1 248
Поточний податок на прибуток 3%	14	793
Дохід по відстроченому податку	(5)	-
<b>Всього:</b>	<b>169</b>	<b>2 041</b>

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом (дооцінка/уцінка необоротних активів)

54

-

### Рух грошових коштів

У звіті про рух грошових коштів відображаються джерела отримання Компанією готівкових та безготівкових коштів, напрямки їх використання у звітному періоді, рух грошових коштів за звітний період залежно від виду діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Результат змін у русі грошових коштів у процесі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності відповідає змінам у грошових коштах та їх еквівалентах у звітному періоді. Для визначення обсягу руху грошових коштів Компанія застосовує прямий метод. Прямий метод вимагає постійного накопичення даних про обороти (надходження і вибуття) грошових коштів за напрямками.

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності компанії. Форма звіту

складається з таких основних показників: «Рух коштів у результаті операційної діяльності», «Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності», «Рух коштів у результаті фінансової діяльності».

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від основної діяльності.

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Фінансова діяльність Компанії спрямована на вирішення таких основних завдань:

- фінансове забезпечення поточної виробничо-господарської діяльності;
- пошук резервів збільшення доходів, прибутку, підвищення рентабельності та платоспроможності.

Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює сумі таких статей:

- чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності, використані в операційній діяльності;
- чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності, використані в інвестиційній діяльності;
- чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності, використані у фінансовій діяльності.

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року дорівнюють сумі таких статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти на початок року;
- чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період;
- вплив зміни валютних курсів на залишок коштів.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав **(1 044) тис. грн**, за 2020 рік **(14 995) тис. грн**. Вплив зміни валютних курсів в поточному році на залишок коштів складає **(329) тис. грн**, за 2020 рік **801 тис. грн**. Залишок коштів на 31 грудня 2021 р. становить **2 398 тис. грн**, на 31 грудня 2020 р. становить **3 771 тис. грн**.

## **2.16. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ**

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія бере на себе ризик виникнення збитків від фізичних та юридичних осіб. Беручи на себе ризики, Компанія піддається невизначеності щодо моменту виплати страхового відшкодування та розміру збитку за умовами договорів страхування.

Страховиком контролюються такі класи ризиків:

- **Андеррайтингові – ризики, пов'язані з укладанням договорів страхування:**
  - Ризик збільшення рівня смертності – ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
  - Ризик збільшення тривалості життя – ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань Компанії;
  - Ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю – ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;
  - Ризик збільшення витрат на ведення справи – ризик, викликаний зростанням

- видатків, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховання;
- Ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
  - Ризик розірвання договорів – ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
  - **Ринкові – ризики, пов'язані із зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Компанія, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика:**
    - Ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
    - Ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
    - Ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
    - Майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
    - Ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;
    - Валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
    - Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Структура фінансових та страхових активів, а також зобов'язань у розрізі валют станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. може бути представлена наступним чином.

#### Схильність до валютного ризику

31 грудня 2020 р.	Код рядка	Гривневий еквівалент у валюті		Грн.	Всього
		USD	EUR		
1	2	3	4	5	6
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030				
інші фінансові інвестиції	1035			12 452	12 452
Дебіторська заборгованість за:					
- продукцію, товари, роботи, послуги	1125			631	631
- за виданими авансами	1130			74	74
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140			781	781
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	177	331	8 022	8 530
Поточні фінансові інвестиції	1160			43 399	43 399
Гроші та їх еквіваленти	1165		3 327	444	3 771
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			7 941	7 941
<b>Всього активи</b>		<b>177</b>	<b>3 658</b>	<b>73 744</b>	<b>77 579</b>
Страхові резерви	1530			- 18 613	-18 613

31 грудня 2020 р.	Код рядка	Гривневий еквівалент у валюті		Грн.	Всього
		USD	EUR		
1	2	3	4	5	6
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615			-5	-5
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-2 321	-3 631	-21 005	-26 957
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-138	-1	-734	-873
<b>Всього пасиви</b>		<b>-2 459</b>	<b>-3 632</b>	<b>-40 357</b>	<b>-46 448</b>
<b>Чиста схильність до валютного ризику</b>		<b>-2 282</b>	<b>26</b>	<b>33 387</b>	<b>31 131</b>

31 грудня 2021 р.	Код рядка	Гривневий еквівалент у валюті		Грн.	Всього
		USD	EUR		
1	2	3	4	5	6
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030				
інші фінансові інвестиції	1035			8 517	8 517
Дебіторська заборгованість за:					
- продукцію, товари, роботи, послуги	1125			209	209
- за виданими авансами	1130			82	82
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140			765	765
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	172	327	13 980	14 479
Поточні фінансові інвестиції	1160			37 378	37 378
Гроші та їх еквіваленти	1165		2 343	55	2 398
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			822	822
<b>Всього активи</b>		<b>172</b>	<b>2 670</b>	<b>61 808</b>	<b>64 650</b>
Страхові резерви	1530			-12 351	-12 351
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-2 248	-3 308	-19 699	-25 255
<b>Всього пасиви</b>		<b>-2 248</b>	<b>-3 308</b>	<b>-32 050</b>	<b>-37 606</b>
<b>Чиста схильність до валютного ризику</b>		<b>-2 076</b>	<b>-638</b>	<b>29 758</b>	<b>27 044</b>

Активи, зобов'язання, виражені у валюті, загалом складають незначну частину в цілому активів та зобов'язань, тому в умовах прогнозованого зростання валютного курсу валютний ризик не має негативного впливу на фінансовий стан Компанії.

- **Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком:**
  - Ризик невиконання своїх зобов'язань Страхувальником/Перестраховальником – ризик невиконання Страхувальника/Перестраховальника взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
  - Ризик невиконання своїх зобов'язань Перестраховиком – ризик невиконання Перестраховиком взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
  - Ризик невиконання своїх зобов'язань інших договірних сторін – ризик невиконання інших договірних сторін взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;
- **Операційні – ризики фінансових втрат страховика, що виникають через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу:**

- Ризик персоналу – ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;
- Інформаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;
- Організаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;
- Ризик фізичних втручань – ризик пошкодження матеріальних активів у результаті стихійних лих, пожеж, крадіжки, тероризму та іншого;
- Правовий ризик – ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів;
- **Ризики учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;**
- **Ризик ліквідності – ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення;**
- **Репутаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринка до якості послуг Компанії.**
- **Кредитний ризик – максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях звіту про фінансовий стан (або у детальному аналізі, який наведено у примітках). Компанія здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за договорами страхування, перестраховування, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення. З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками і депозитами в банках Компанія розміщує свої кошти в банках з високими кредитними рейтингами.**

Станом на 31.12.2021 р. всі ризики, що контролюються Страховиком, не потребують мінімізації та/або пом'якшення їх наслідків.

Станом на 31.12.2021 р. фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний запас платоспроможності та додатковий капітал, необхідний для покриття ризиків, на **46 503 тис. грн.**

## **2.17. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Станом на 31.12.2021 р., АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» не має судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування).

### **Умовні податкові зобов'язання**

Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, з можливістю інтерпретацій з боку податкових органів, які мають право нараховувати й стягувати значні штрафи та пені.

Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. у Компанії не існує умовних податкових зобов'язань.

На думку Керівництва, податкові зобов'язання повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації Керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів. Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними контролюючими органами можуть відрізнятися від думки Керівництва, у випадку застосування фінансових стягнень з боку контролюючих органів, їх вплив на

фінансовий стан Компанії може бути істотним.

## **2.18. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Пов'язаними сторонами Компанії вважаються:

- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль Компанії або суттєво впливають на її діяльність, а також близькі члени родини таких фізичних осіб.

В процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Компанія використовує:

- метод порівняльної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності).

Перелік пов'язаних сторін Компанії станом на 31.12.2021 р. та на 31.12.2020 р.:

- провідний управлінський персонал;
- АТ «СК «ІНГО» та компанії, що перебувають під його контролем;
- компанії, які входять до банківської групи «Кредит Дніпро».

### **Відносини контролю, стан корпоративного управління**

Наглядова рада є органом Компанії, що здійснює захист прав акціонерів, контролює та регулює діяльність одноосібного виконавчого органу Компанії – Генерального директора.

Генеральний директор діє від імені Компанії у межах, установлених Статутом та законодавством України.

Перевірку фінансово-господарської діяльності Компанії проводить Ревізійна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів.

Відповідно до Рішення Загальних зборів акціонерів від 25.04.2019 р., членами Наглядової ради строком на 3 роки були обрані:

- Гордієнко Ігор Миколайович;
- Мацак Олександр Миколайович;
- Шевченко Віктор Васильович.

Для членів ради 19.03.2020 р. було затверджено Положення, яке регулює повноваження і основні обов'язки, компетенції і порядок прийняття рішень.

Діяльність ради Компанії відповідає всім вимогам законодавства, статуту і внутрішніх положень. Комітети не створювалися.

Відповідно до законодавства, статуту і внутрішніх положень до складу Ревізійної комісії з 26.04.2018 р. строком на 3 роки обрано:

- Колісецьку Людмилу Олександрівну.

Згідно з Протоколом № 29 річних Загальних зборів акціонерів від 29.04.2021 р. Генеральним директором Компанії на новий трирічний строк діяльності обрано:

- Рижову Тетяну Сергіївну.

### **Операції з вищим Керівництвом (Правлінням)**

До складу винагород вищому Керівництву, які включені до складу адміністративних витрат, входять відрахування по заробітній платі та єдиний соціальний внесок.

За 2021 рік виплати управлінському персоналу Компанії склали **1 083 тис. грн**, в тому числі заробітна плата – **733 тис. грн**, єдиний соціальний внесок –

**161 тис. грн.**

За 2020 рік виплати управлінському персоналу Компанії склали **1 146 тис. грн**, в тому числі заробітна плата – **661 тис. грн**, єдиний соціальний внесок – **145 тис. грн**.

Компанія не проводила жодних інших операцій та не мала балансових залишків за операціями з вищим Керівництвом у 2021 і 2020 роках, окрім вищеописаних.

### **Операції з пов'язаними сторонами**

Відповідно до Протоколу Наглядової ради АТ «СК «ІНГО» № 06 від 24.06.2020 р. затверджено рішення збільшити додатковий капітал АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» шляхом перерахування грошових коштів у розмірі 12 000 тис. грн.

Доходи й витрати від операцій із пов'язаними сторонами за 2021 і 2020 роки склали:

	Доходи		Витрати	
	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)	2021 рік (тис. грн)	2020 рік (тис. грн)
за договорами страхування	00	485	29	68
за договорами доручення (комісії)		-		-

Всього у звітності за 2021 рік відображені операції з пов'язаними сторонами:

Акціонери	Показники
Залишок кредиторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2021 р. (тис. грн.) , у тому числі:	0,0
Залишок дебіторської заборгованості з пов'язаними особами на 31.12.2021 р. (тис. грн.), у тому числі:	0,0
<b>Доходи за 2021 рік, отримані від страхування:</b>	
АТ «СК «ІНГО » , зокрема:	0,0
за договорами страхування	
за договорами доручення (комісії)	
<b>Витрати за 2021 рік (тис. грн.):</b>	<b>29,0</b>
АТ «СК «ІНГО » , зокрема:	
Страхування співробітників	
Страхування автомобіля	

## **2.19. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ**

### **2.19.1. Адекватність резервів**

Відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» проведено тест адекватності страхових резервів станом на 31.12.2021 р. (надалі – Тест).

Розрахунок страхових резервів проводився на основі чинного Положення про формування резервів із страхування життя Компанії.

Для проведення Тесту на адекватність резервів довгострокових зобов'язань (математичних) розрахунки проводились методом дисконтування грошових потоків, застосовувались загальноприйняті актуарні методи та методи математичного моделювання комбінованої збитковості.

При дисконтуванні використовувалась ставка дохідності 4%.

Для проведення тесту використовувались усі чинні договори страхування Компанії станом на 31.12.2021 р.

Для проведення розрахунків страховий портфель поділений на такі портфелі, які в цілому наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель:

- Індивідуальні НАКОПИЧУВАЛЬНІ договори страхування з додатковими страховими ризиками та групові НАКОПИЧУВАЛЬНІ договори страхування з

- довічними ануїтетними виплатами (надалі – Портфель 1);
- Групові та індивідуальні РИЗИКОВІ договори страхування (надалі – Портфель 2). Оцінка смертності, страхових виплат за додатковими ризиками та дострокового припинення договорів страхування проводились актуарними методами на основі таблиці смертності (згідно з Правилами страхування) та з урахуванням наявного досвіду Компанії по даному страховому портфелю.

У моделі були враховані адміністративні витрати за підсумками 2021 року.

За висновком актуарія, за підсумками проведеного Тесту адекватності страхових резервів станом на 31.12.2021 р. Компанія сформувала резерви у достатньому обсязі.

### **2.19.2. Внутрішній аудит**

Проведення внутрішніх перевірок у Компанії протягом 2021 року здійснювалось відділом внутрішнього аудиту АТ «СК «ІНГО», згідно із затвердженим планом перевірок.

Перевірені такі питання:

- організація страхування, дотримання вимог страхового законодавства в частині оформлення страхової документації, дотримання тарифної політики, забезпечення порядку оприбуткування страхових платежів тощо;
- організація співпраці та розрахунків зі страховими агентами, страховими посередниками;
- дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» від 14.10.2014 р. № 1702-VII;
- організація та ведення бухгалтерського обліку, зокрема, контроль за наявністю, своєчасністю та якістю оформлення первинних документів, контроль витрат за господарськими операціями та використання коштів Компанії тощо;
- інші питання.

Налагоджено контроль за виконанням структурними підрозділами вказівок і рекомендацій щодо виправлення недоліків, виявлених в ході перевірок.

## **III. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ**

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені Конституцією України. Також уведено тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану».

Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому.

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

Керівництво Компанії не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням вищезазначеної ситуації, оскільки рівень впливу ризиків на платоспроможність, ліквідність, фінансовий стан Компанії наразі - мінімальні. Оцінка



подій після дати балансу відповідним чином буде проведена по закінченні  
військового стану та збройної агресії проти України.

Компанія не має підстав, намірів припинення діяльності у 2022 році.

Компанія не вносила коригування до фінансової звітності станом на  
31.12.2021 року з огляду на вищезазначені події та можливості щодо  
викликів/провокувань ризиків.

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

Керівник

Рижова Тетяна Сергіївна

Головний бухгалтер

Руліківська Наталія Іванівна

