

ПРИМІТКИ
до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31.12.2021р.
Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Європоліс»

1. Загальна інформація про Компанію

Повна назва: **Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Європоліс»**

Скорочена назва: ТДВ СК «Європоліс»

Юридична адреса: 87515, Донецька обл., м.Маріуполь, вул. Італійська, буд.116А, оф.12

Адреса для листування: 87515, Донецька обл., м.Маріуполь, вул. Італійська, буд.116А, оф.12

Реєстраційні дані: Печерська районна в місті Києві державна адміністрація, 05.11.2019 року, реєстраційний № 10701020000085013

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 43330793

Реєстраційний № в державному реєстрі фінансових установ: 11104084

Види економічної діяльності: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Чисельність працюючих станом на 31 грудня 2021 року – 2 працівника.

Статутний капітал: 30,0 млн. грн.

Ліцензії, що дають право на здійснення відповідних видів страхування:

№ п/п	Види страхування	серія, № ліцензії	строк дії
	Добровільні		
1	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Розпорядження №485 від 17.03.2020	безстрокова
2	Страховання вантажів та багажу	Розпорядження №485 від 17.03.2020	безстрокова
3	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Розпорядження №485 від 17.03.2020	безстрокова
4	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	Розпорядження №485 від 17.03.2020	безстрокова
5	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Розпорядження №485 від 17.03.2020	безстрокова
6	Страховання фінансових ризиків	Розпорядження №485 від 17.03.2020	безстрокова

2. Основи підготовки та подання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року Товариством підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2021-го фінансового року. Товариство готувало першу фінансову звітність за МСФЗ на 31.12.2019 року. Товариство використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у даній фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання фінансової звітності за МСФЗ. Ця фінансова звітність згідно МСФЗ складена на основі історичної собівартості, на припущенні про безперервність діяльності як облікової основи, застосуванні принципу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів) та послідовності подання інформації.

Протягом 2021 року Товариством застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 4	Договори страхування
МСФЗ 5	Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи

Функціональною валютою Товариства є українська гривня. Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Одиниця виміру – тисяча гривень. Товариство не має контрольованих підприємств, тому фінансова звітність Товариства не включає фінансову звітність контрольованих ним підприємств.

Фінансова звітність Товариства за 2021 рік затверджується Загальними зборами учасників Товариства та складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан)
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Звіту про власний капітал
- Приміток до фінансової звітності.

3. Суттєві положення облікової політики

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів) та відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів та об'єктів нерухомості, які оцінюються за справедливою вартістю. Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Товариство діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності, або здійснювати операції за несприятливих умов.

. Положення облікової політики, описані далі, застосовувались послідовно в усіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень стосовно представлення активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Припущення та здійснені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх змінення. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, що торкаються зазначених змін.

Визнання та оцінка елементів фінансової звітності відбуваються при виконанні двох умов:

- наявність вірогідності притоку чи відтоку пов'язаних з ним економічних вигід
- можливість його надійної оцінки.

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

Товариство вже після завершення періоду для складання фінансової звітності за 2021 рік вносить зміни до подальшого функціонування в умовах воєнного стану, що був введений 24.02.2022 у зв'язку з військовим нападом Росії на територію України. Певний час офіс Товариства знаходився в епіцентрі військових дій. Співробітники були переведені в режим дистанційної роботи в евакуації, Товариство виконувало взяті на себе зобов'язання перед клієнтами. На даний час Товариство продовжує працювати в дистанційному режимі.

Керівництво оцінює ризики, які можуть істотно вплинути на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність у майбутньому, зокрема, але не виключно на діяльність Товариства на основі наступних факторів ризику:

1. Імовірність того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це спричинить виникнення фінансового збитку іншої сторони (кредитний ризик). Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Для оцінки кредитних ризиків управлінським персоналом Товариства оцінюється кредитоспроможність контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Для зменшення даного ризику Товариство використовує наступні методи:

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках на випадки дефолту та неповернення депозитів. На 31.12.2021. Товариство працювало з 6-ма банками та в подальшому планує з ними співпрацювати.
- постійно здійснюється моніторинг розрахунків з клієнтами для недопущення прострочення дебіторської заборгованості.

2. Імовірність прийняття невідповідної стратегії андеррайтингу (наприклад, невідповідне об'єднання ризиків чи несприятливий вибір ризиків), невідповідного впровадження прийнятої стратегії або ризик настання неочікуваних збитків, навіть якщо стратегія є відповідною і впроваджується належним чином (Страховий ризик). Крім того, на даний час існує ризик збільшення рівня витрат, здійснених при оформленні договору та витрат при розірванні договорів.

Для зменшення даного ризику Товариство використовує наступні методи:

- здійснюється постійний контроль за портфелем страхування на предмет балансу між більш та менш збитковими видами страхування
- вживаються заходи щодо забезпечення безперебійності надходження страхових премій.

Доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності в 2021 році не зазнали зниження. Надходження від страхової діяльності в період воєнного стану скоротилися, але Товариство докладає зусиль для збереження основного ринку та ключових клієнтів. Основу діяльності Товариства складають страхування фінансових ризиків та страхування майна.

Клієнти товариства, хоч і зазнали збитків від військових дій, але не припинили свою діяльність. Тому потребують страхового захисту, який Товариство має можливість надавати зараз і в майбутньому.

- найбільш збиткові види страхування підлягають перестрахованню.

3. Імовірність виникнення різкого підвищення частоти страхових випадків та сум відшкодувань — ймовірність виникнення ситуації, при якій виникає недостатність сформованого розміру технічних резервів для виконання зобов'язань за договорами страхування.

Для зниження впливу даного ризику керівництво Компанії здійснює систематичну перевірку адекватності страхових зобов'язань з залученням зовнішнього актуарія.

Розміщення страхових резервів здійснюється виключно у ліквідних активах (грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади).

4. Імовірність того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (ринковий ризик). Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик.

- *валютний ризик* Компанія не розглядає, як суттєвий, оскільки всі операції Компанія проводить в національній валюті України, фінансовий стан Компанії є нечутливим до впливу зміни іноземних валют.

- *відсотковий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок, що впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Оскільки у воєнний час Національною комісією цінних паперів та фондових ринків було зупинено обіг всіх цінних паперів, Товариство не здійснює операції купівлі-продажу цінних паперів.

- *інший ціновий ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. У Товариства відсутні на балансі та не планується придбання будь-яких фінансових інструментів з нефіксованим прибутком. Тому даний ризик не розглядається управлінським персоналом Компанії як суттєвий.

5. Дефіцит миттєвої ліквідності стосується неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Управлінський персонал Товариства вважає, що Товариство має достатньо потоків грошових коштів для виконання зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами.

6. Імовірність відмови систем (у тому числі технічних), порушенням внутрішніх процедур та засобів контролю страховика, що призводить до фінансових втрат (операційний ризик).

Основним джерелом операційного ризику на теперішній час є зовнішні події у вигляді воєнної агресії Росії в Україні. Для зменшення негативних наслідків даного ризику керівництвом компанії вжито наступні заходи:

- технічні бази даних перенесено на віддалений сервер та систематично здійснюється їх резервне копіювання;
- для оперативного обміну документами всім контрагентам запропоновано перейти на електронну форму («МЕДОК»)
- організовано дистанційну роботу співробітників в евакуації

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

Товариством станом на 31.12.2021р. дотримано всіх нормативів, які встановлюються у відповідності до вимог розділу III Положення № 850.

На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність **на безперервній основі в подальших періодах.**

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти і їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки на першу вимогу, і яким властивий незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на розрахункових рахунках, в касі Товариства, грошові кошти в дорозі, а також короткострокові (до 3-х місяців) високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

Фінансові інструменти.

Компанія застосовує стандарт МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до визнання та оцінки всіх фінансових активів та фінансових зобов'язань, окрім:

- прав та обов'язків за договорами оренди, до яких застосовується МСФЗ 16 «Оренда»;
- прав і обов'язків роботодавців за програмами виплат працівникам, до яких застосовується МСБО 19 «Виплати працівникам»:

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання визнається лише тоді, коли Компанія стає стороною договірних положень щодо конкретного інструменту.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- Компанія передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли вплив термін його виконання.

Класифікація фінансових активів здійснюється на основі таких критеріїв – характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів(утримуються активи до погашення чи для продажу, чи для обох цілей). Компанія може класифікувати активи в момент визнання залежно від результату застосування цих критеріїв наступним чином:

- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за амортизованою вартістю, якщо метою утримання цього активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків (дебіторська заборгованість, поворотна фінансова допомога, банківські депозити, боргові цінні папери, тощо);
- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо метою утримання цього активу є як отримання передбачених договором від продажу фінансового активу (акції, частки в товариствах, інвестиційні сертифікати, облігації підприємств, тощо).

Класифікація фінансових зобов'язань: Компанія під час первісного визнання класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Первісна оцінка: під час первісного визнання Компанія оцінює фінансові активи та фінансові зобов'язання за їх справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових активів:

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансові активи:

- за амортизованою вартістю – процентний дохід, очікувані кредитні збитки і прибутки або збитки від зміни валютного курсу визнаються в прибутку чи збитку за період. За припинення визнання такого активу будь-який прибуток або збиток, що виникли при цьому, визнаються в прибутку чи збитку за період;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – процентний дохід, очікувані кредитні збитки і прибутки або збитки від зміни валютного курсу визнаються в прибутку чи збитку за період. Інші прибутки та збитки, що виникають при переоцінці цих активів до справедливої вартості, визнаються в складі іншого сукупного доходу. За припинення визнання такого активу накопичена величина прибутку або збитку, раніше визнана в складі сукупного доходу, підлягає рекласифікації зі складу власного капіталу до складу прибутку або збитку за період.

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток – всі прибутки і збитки визнаються в прибутку чи збитку за період.

Амортизована собівартість та визнання відсотків

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та будь-яке зменшення корисності або неможливості отримання. Процентний дохід розраховується за допомогою множення ефективної процентної ставки на валову балансову вартість фінансового активу. Під валовою балансовою вартістю фінансового активу розуміється його амортизована вартість разом з оцінним резервом від знецінення. Однак коли актив є кредитно-знеціненим, процентний дохід розраховується шляхом множення ефективної процентної ставки на амортизовану вартість, тобто без оцінного резерву під знецінення. Процентні витрати розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки на амортизовану вартість фінансового зобов'язання.

Зменшення корисності

Зменшення корисності (знецінення) застосовується для боргових фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та для фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Для боргових фінансових активів застосовується спрощений підхід з використанням матриці резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості та прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості.

Для всіх інших фінансових активів здійснюється оцінка зменшення корисності методом визнання очікуваних кредитних збитків в три етапи. На першому етапі, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки у межах 12 місяців (або менше якщо строк погашення активу менше). На другому етапі, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На третьому етапі, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватися на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву.

Нематеріальні активи.

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

На балансі обліковуються ідентифіковані нематеріальні активи. Нематеріальними активами визнаються контрольовані активи, від використання яких мають надходити економічні вигоди та які можливо достовірно оцінити.

По нематеріальним активам, які не відповідають критеріям визнання, витрати визнаються у витратах поточного періоду.

Нематеріальний актив первісно оцінюється відповідно до моделі собівартості. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Безстрокові нематеріальні активи (наприклад, ліцензії) вважаються неамортизованими активами та по таких об'єктах нарахування зносу не проводиться.

Нематеріальні активи оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан, придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація по безстроковим ліцензіям на право ведення страхової діяльності не нараховується.

Оренда. Договори оренди, які укладаються Товариством, класифікуються як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійної основі в складі операційних витрат.

Згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» на дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю (відображається у звіті про фінансовий стан (баланс) як інші необоротні активи) та оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату (у звіті про фінансовий стан розмежовані на поточні та непоточні зобов'язання). Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів. Договори оренди, які укладаються Товариством, класифікуються як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійної основі в складі операційних витрат.

Податок на прибуток.

Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до прийнятого законодавства. Витрати або доходи з податку на прибуток Товариства включають поточний податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік

До всіх активів та зобов'язань Компанії застосовується ставка податку 18% та додатково до активів у вигляді страхових премій застосовується ставка 3%.

Статутний капітал.

Статутний капітал представляє собою частину власного капіталу Компанії, інвестованого засновниками Товариства в формування її активів. Розмір Статутного капіталу визначається статутом Компанії. Мінімальний розмір Статутного капіталу регулюється законодавством. Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників. Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу та призначається для покриття незапланованих витрат та відшкодування збитків.

Страхові контракти.

Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладенням договорів страхування (перестраховання), базується на принципах нарахування та відповідності.

Визнання доходу від надання послуг страхування (перестраховання) відбувається при дотриманні таких умов:

- достовірна оцінка доходу, тобто страховальники (перестраховальники) обізнані у вартості послуг страхування (перестраховання), які надаються Компанією;
- отримання економічної вигоди, тобто Компанія впевнена в тому, що страховальники (перестраховальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період – це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми нарахованих страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховиків), зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховиків) та страхових премій, переданих у перестраховання у звітному періоді. Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Страхові премії в контексті доходів Компанії розглядаються з погляду надходжень від страховальників на користь Компанії певної кількості грошей як плата за страхові послуги. До закінчення дії договору страхування страхова премія складається з двох частин – заробленої та незаробленої. Співвідношення між цими частинами пропорційне часу, який залишився до закінчення строку дії договору страхування.

Доходом за договором страхування (перестраховання) є нарахована страхова (перестрахова) премія відповідно до договору страхування (перестраховання), яку страховальник (перестраховальник) зобов'язаний сплатити Компанії, та оцінюється за вартістю реалізації, отриманої чи яка буде отримана.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами за датою виникнення відповідальності відповідно до умов договору страхування (перестраховання).

Страхові премії за договорами страхування, термін дії яких 1 рік і менше, та за договорами, премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в еквіваленті сум грошових коштів, які були отримані або підлягають отриманню, відповідно періодам дії договору страхування. В разі несплати чергових страхових платежів договір припиняє свою дію і Компанія за цим договором відповідальності не несе.

Страхові премії за договорами перестраховування, термін дії яких 1 рік і менше, та за договорами, 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 перестраховальника зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій за умови сплати чергових страхових платежів. В разі несплати чергових річних страхових платежів договір припиняє свою дію і Компанія за цим договором відповідальності не несе. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості.

Страхові платежі, які надійшли до початку дії договору страхування (попередня оплата), відображаються як зобов'язання перед страхувальниками до початку дії договору страхування.

Страхові платежі, які надійшли в більшому розмірі, ніж необхідно для сплати першого або чергового платежу, відображаються як погашення дебіторської заборгованості страхувальника у сумі відповідно до договору страхування. Суми, які перевищують необхідний страховий платіж, відображаються як зобов'язання до дати внесення чергового платежу відповідно до договору страхування або повернення страхувальнику.

Страхові зобов'язання.

Страхові зобов'язання (страхові резерви)

Вимогами МСФЗ 4 «Страхові контакти» передбачено надання інформації про страхові зобов'язання (страхові резерви), але МСФЗ не містить методики їх створення.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування Товариством створюються такі технічні резерви:

резерв незароблених премій;

резерв заявлених, але не виплачених збитків;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Внутрішня політика ТДВ «СК «ЄВРОПОЛІС» з формування технічних резервів розроблена у відповідності до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року N 1638

Права вимоги до перестраховиків щодо технічних резервів

Товариство розраховує права вимоги до перестраховиків в таких страхових резервах:

- 1) частка перестраховиків в резерві незароблених премій
- 2) частка перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків

Частка перестраховиків в страхових резервах розраховується в межах укладених Товариством договорів перестраховування за видами страхування та по кожному перестраховику окремо.

1) Для розрахунку частки перестраховиків в резервах незароблених премій за кожним видом страхування застосовуються методи аналогічні методам розрахунку резерву незароблених премій.

2) Розрахунок частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, страховик проводить за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою та по кожному договору вихідного перестраховування, під захист якого підпадає заявлений збиток.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відшкодування (частина перестрахового відшкодування, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до виплати, виходячи з припущень про збиток, що прийняті при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, за конкретною вимогою.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, за конкретним видом страхування визначається як сума часток за всіма неврегульованими або врегульованими не в повному обсязі вимогами та договорами вихідного перестраховування, що стосуються даного виду страхування.

Зобов'язання за страховими виплатами.

Страхові виплати визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування витрат в бухгалтерському обліку та відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані за номінальною вартістю.

Дебіторська та кредиторська заборгованість.

Компанія класифікує дебіторську заборгованість на довгострокову, яка буде погашена після 12 місяців від звітної дати, поточну заборгованість за страховою діяльністю та іншу поточну дебіторську заборгованість. Резерв сумнівних боргів нараховується в разі виникнення сумнівів щодо погашення окремими дебіторами заборгованості та за договорами, термін дії яких закінчився. Якщо умовами договору передбачено страхування не за календарними планами, а в розстрочку, то, враховуючи поріг суттєвості, дебіторська заборгованість за такими договорами не дисконтується.

Дебіторська заборгованість щодо страхової діяльності включає:

- заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- заборгованість страхових посередників за договорами доручення;
- заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховувальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховувальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається за датою підписання бордеро збитків або дебіт-ноти з розрахунком та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Дебіторська заборгованість страхових посередників визнається за датою Акту виконаних робіт (наданих послуг) та визначається по кожному страховому посереднику окремо.

Дебіторська заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес) визнається на дату надходження коштів на поточні рахунки чи в касу Компанії.

Дебіторська заборгованість інша класифікується як: дебіторська заборгованість з бюджетом, за виданими авансами, з нарахованих доходів та інша дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість, за якою строк погашення менше року, не дисконтується. При зарахуванні на баланс інша дебіторська оцінюється за первісною вартістю. В балансі інша дебіторська заборгованість визнається з урахуванням резерву сумнівних боргів. Нарахування резерву сумнівних боргів по дебіторській заборгованості іншій проводиться методом абсолютної суми сумнівної заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Початкове відображення дебіторської заборгованості у обліку здійснюється за первісною вартістю, а в наступних періодах її відображають за амортизованою вартістю (номінальна вартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина номінальної суми мінус резерв від знецінення). Для визначення амортизаційної вартості Компанія обчислює величину резерву від знецінення методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Інша дебіторська заборгованість включає:

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

Компанія класифікує кредиторську заборгованість (зобов'язання) на довгострокову, яка буде погашена після 12 місяців зі звітної дати, поточну заборгованість за страховою діяльністю та іншу поточну кредиторську заборгованість.

До довгострокових зобов'язань відносяться зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), та визнаються під час надання працівниками послуг, які

збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначається за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації.

Заборгованість за страховою діяльністю включає:

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками

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

Аванси, отримані за договорами страхування

Попередня оплата – це суми премії, що 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.

Заборгованість з комісійної винагороди страховим агентам

Заборгованість з комісійної винагороди страховим агентам у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів виконаних робіт із агентської винагороди. Заборгованість з комісійної винагороди оцінюється відповідно до ставок комісійної винагороди до отриманих страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом агентів.

Інша поточна кредиторська заборгованість (інші зобов'язання)

До інших зобов'язань Компанії входять:

- розрахунки з працівниками з оплати праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками, тощо.

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості страхувальників, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включається до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до складу страхових резервів чи до активів за договорами перестраховування. Товариство регулярно переглядає дебіторську та кредиторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань

Товариство перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Мета аналізу адекватності резервів - оцінити, чи є адекватними визнані страхові зобов'язання Компанії, на основі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків від укладених договорів страхування. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань Компанії за вирахуванням відповідних відстрочених витрат і відповідних нематеріальних активів є недостатньою в світлі майбутніх грошових потоків, то весь дефіцит буде визнаний як додаткове зобов'язання. Компанія створює резерв на покриття дефіциту премій, оскільки у такому випадку аналіз адекватності резервів показує, що очікувані зобов'язання є вищими за існуючі резерви, що повинні покривати ці зобов'язання. Резерв на покриття дефіциту премій визнається у звіті про прибутки та збитки.

Вимога щодо проведення аналізу адекватності резервів за договорами страхування міститься у Міжнародних стандартах фінансової звітності 4 „Страхові контракти” параграфи 15-19.

Резерви вважаються достатніми, якщо вартість майбутніх потоків страхових премій та сума резервів за вирахуванням вартості активів перестраховування та відстрочених витрат не нижча вартості майбутніх страхових зобов'язань.

Справедлива вартість страхових зобов'язань Компанії оцінюється з використанням експертних оцінок, а також оцінок незалежних актуаріїв.

Товариство виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

4. Істотні облікові судження та припущення

Розкриття суджень керівництва

Оскільки неможливо достовірно оцінити ефект впливу економічної ситуації на фінансовий стан Товариства, виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість

збереження вартості активів. Цією фінансовою звітністю не передбачалося жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оцінені.

Основні припущення про майбутнє та інші джерела невизначеності в оцінках

Під час підготовки фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ та МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Судження щодо основних засобів

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для Товариства та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного старіння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос. Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

При використанні критеріїв визнання об'єктів основних засобів як активів, які забезпечують економічні вигоди, Товариство враховує вимоги п. 11 МСБО 16 «Основні засоби», згідно якого придбання основних засобів невиробничого типу, хоча безпосередньо не збільшує майбутні економічні вигоди від будь-якого окремо існуючого об'єкта основних засобів, може бути необхідним суб'єктові господарювання для отримання майбутніх економічних вигід від його інших активів. Такі об'єкти основних засобів відповідають визнанню як активів тому, що вони уможливають надходження більших майбутніх економічних вигід від пов'язаних з ними активів, ніж у випадку, якби їх не придбали. Товариство має право самостійно визначати об'єкт основних засобів, не зважаючи на відмінності у способах їх корисного використання.

Судження щодо запасів

Керівництво оцінює критерії визнання запасів на підставі аналізу мети їх утримання, призначення для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: дата надходження запасів, орієнтовний термін використання. У разі встановлення невідповідності критеріям визнання приймається рішення про списання запасів.

Судження щодо дебіторської заборгованості

Товариство оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

Судження щодо забезпечень

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання, визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатила би компанія для погашення зобов'язання або передала би його третій стороні на кінець звітного періоду

Судження щодо умовних активів та зобов'язань

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків.

В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Судження щодо сплати податків

Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення та схильне до частих змін. Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2021р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

За справедливою вартістю на Балансі Товариства обліковується єдина категорії активів – фінансові інвестиції.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами (активами), у відношенні яких відомі ринкові котирування або ринкова вартість, а також інші моделі оцінки. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість активів станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, застосовані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібне використання істотних коректувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

5. Розкриття інформації у фінансовій звітності

5.1 Основні засоби

Протягом 2021 року основні засоби Товариством не придбавалися.

Таблиця: Основні засоби

(тис. грн.)

№	Найменування	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
1	Балансова вартість на 1 січня 2021 року:			0		0	0
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-
1.2	Знос на 1 січня 2021 року	-	-	0	-	0	0
2	Надходження	-	-	0	-	0	0
3	Поліпшення основних засобів	-	-	-	-	-	-
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Амортизаційні відрахування	-	-	0	-	0	0
6	Переоцінка	-	-	-	-	-	-

7	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	-	-	0		0	0
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-
7.2	Знос на 31 грудня 2021 року	-		0		0	0

5.2 Нематеріальні активи

Таблиця: Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Нематеріальні активи
1	Балансова вартість на 1 січня 2021 року:	13
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-
1.2	Знос на 1 січня 2021 року	-
2	Надходження	-
3	Вдосконалення нематеріальних активів	-
4	Вибуття	-
5	Амортизаційні відрахування	-
7	Переоцінка	-
7	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	13
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	-
7.2	Знос на 31 грудня 2021 року	-

Таблиця: Склад нематеріальних активів

(тис. грн.)

	Нематеріальні активи	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	Первісна (переоцінена) вартість	Знос на 31 грудня 2021 року
1	Ліцензії зі страхування	13	13	0

5.3 Активи, утримувані до продажу МСФЗ 5.

Станом на 31 грудня 2021 року на балансі Товариства відсутні активи для продажу.

5.4 Фінансові інвестиції

На балансі Товариства на 31 грудня 2021 року обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через прибутки та збитки.

Таблиця: Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	Довгострокові фінансові інвестиції Інші фінансові інвестиції	0	20756	0

Компанія не є материнською по відношенню до будь-яких підприємств і не є учасником інших фінансових установ.

Також на балансі Товариства на 31 грудня 2021 року обліковуються поточні фінансові інвестиції, представлені строковими банківськими депозитами.

Таблиця: Поточні фінансові інвестиції

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
-------	---------------------	------------	------------	------------

1	Поточні фінансові інвестиції	36010	2320	0
---	------------------------------	-------	------	---

5.5 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця: Поточна дебіторська заборгованість

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	168	15723	29938
2	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7058	0	0
3	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	44	1	0
4	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	0	0	0
4.1.	За частками перестраховиків в страхових резервах	0	0	0
4.2.	За розрахунками зі страховими посередниками	0	0	0
4.3	Інша заборгованість	0	0	0
5	Резерв від знецінення на кінець року	0	0	0
6	Усього поточна дебіторська заборгованість	7270	15724	29938

5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця: Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	Готівкові кошти в касі Товариства	0	0	0
2	Грошові кошти на рахунках в банках, із них:	9758	1011	62
2.1	грошові кошти на поточних рахунках в банках	9758	1011	62
2.2	грошові кошти на депозитних рахунках в банках	0	0	0

5.7 Частка перестраховиків у страхових резервах

Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Частка перестраховика в страхових резервах, у т. ч.	0	0	0
Резервах збитків	0	0	0
Резервах незароблених премій	0	0	0

5.8 Статутний капітал

Статутний капітал представляє собою частину власного капіталу Компанії, інвестованого засновниками Товариства в формування її активів. Розмір Статутного капіталу визначається статутом Компанії. Мінімальний розмір Статутного капіталу регулюється законодавством.

Статутний капітал Компанії станом на 31 грудня 2021 року розподілений наступним чином:

Учасник	Частка %	Сума(тис.грн)
---------	----------	---------------

Пуцько Наталія Олександрівна	0,1	30
Бузун Максим Михайлович	0,1	30
ТОВ «МЕТ ПРОМ»	99,8	29940
Всього	100	30000

5.9 Капітал додатковий

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	Капітал додатковий	13981	3981	0

Капітал додатковий створений за рахунок внесків учасників Товариства.

5.10 Резервний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	Резервний капітал	100	0	0

5.11 Інші резерви

Згідно норм законодавства Товариство не розраховує резерв коливань збитковості та резерв катастроф

5.12 Страхові резерви та забезпечення

В 2020 році Компанія застосовувала такі методи для формування страхових резервів:

- Резерви незароблених премій – «метод 1/365».
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені - метод фіксованого відсотка .

Таблиця: Резерви за зобов'язаннями та забезпечення за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	Страхові резерви	6587	3309	0
1.1	Резерв незароблених премій	3715	3009	0
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	0	0
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2872	300	0
2	Забезпечення виплат працівникам	6	15	0

Тест на адекватність зобов'язань

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Результат тесту адекватності сформованих страхових резервів, виконаний незалежним акуарієм, засвідчує, що сформовані резерви на 31.12.2021 року цілком достатні для виконання страхових зобов'язань.

5.13 Інші поточні зобов'язання

Таблиця: Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	549	2933	0

1.1	з постачальниками та підрядниками	0	1130	0
1.2	з страховими посередниками	549	1803	0
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	240	240	0
2.1	З одержаних авансів	0	0	0
2.2	З бюджетом	303	235	0
2.3.	З позабюджетних платежів	0	0	0
2.4.	Зі страхування	0	0	0
2.5.	З оплати праці	0	4	0
2.6.	За страховою діяльністю	0	1	0
2.6.2	Заборгованість по договорах вихідного перестрахування	0	0	0
2.6.3	Заборгованість за страховими виплатами	1060	0	0
3	Інші зобов'язання	0	0	0
4	Усього інших зобов'язань	1912	3173	0

5.14 Страхові платежі (премії)

(тис.грн.)

№ п/п	Види страхування	Страхові платежі		
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	9804	2342	0
2	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	11014	3667	0
3.	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	2806		
4.	Страхування фінансових ризиків	4998	0	0
	Всього	28622	6009	0

5.15 Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:			
1	Чисті понесені збитки за страховими виплатами	20765	0	0
1.1	Страхові відшкодування	20765	0	0
1.2	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками		0	0
2	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2995	900	0
2.1	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	2995	900	0
2.2	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	0	0	0
2.3	Витрати на асистантські послуги	0	0	0
2.2	Витрати на придбання та виготовлення страхових документів	0	0	0
3	Усього собівартість страхових послуг:	23760	900	0

5.16 Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	300	0	0
2	Дохід цедента по міжпуловим операціям	0	0	0
3	Дохід від операційної курсової різниці	0	0	0
4	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	0	0	0
5	Інші операційні доходи	0	19	0
6	Усього інших операційних доходів	300	19	0

5.17 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік	2019 рік
1	Адміністративні витрати:	1451	1343	0
1.1	Витрати на утримання персоналу	154	109	0
1.2	Амортизація	0	0	0
1.3	Витрати на операційну оренду	66	42	0
1.4	Послуги банків	18	8	0
1.5	Телекомунікаційні послуги	19	14	0
1.6	Витрати на врегулювання спорів в судах	0	0	0
1.7	Витрати, пов'язані з супроводом та обробкою договорів страхування	0	0	0
1.8	Матеріальні витрати	0	0	0
1.9	Інші адміністративні витрати	1194	1170	0
2	Витрати на збут	2995	900	0
2.5	Витрати на маркетинг та рекламу	0	0	0
3	Інші операційні витрати	10	0	0
3.1	Відрахування в централізовані страхові резервні фонди	0	0	0
3.2	Витрати від операційної курсової різниці	0	0	0
3.3	Витрати на створення резерву від знецінення	0	0	0
3.4	Витрати на оплату членських внесків до об'єднань страховиків	0	0	0
3.5	Створення забезпечень витрат персоналу	0	0	0
3.6	Інші операційні витрати	10	0	0
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	4456	2243	0

5.18 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік	2019 рік
1	Дохід від участі в капіталі	0	0	0
2	Доходи від депозитів	335	6	0
3	Доля Товариства в інвестиційному доході МТСБУ	0	0	0
4	Амортизація дисконту за облігаціями	0	0	0
5	Відсотки по ОВДП	0	0	0
6	Інші доходи	55250	45972	0
6.1	в т. ч. дооцінка фінансових інвестицій	0	0	0
	Усього фінансових та інших доходів	55585	45978	0
7	Втрати від неопераційної курсової різниці	0	0	0
8	Втрати від знецінення фінансових інвестицій			0
9	Інші витрати	55240	45970	0
	Усього фінансових витрат та інших витрат	55240	45970	0

5.19 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік	2019 рік
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	1268	484	0
2	Поточний податок на прибуток	952	235	0
3	Прибуток (збиток) поточного року	316	249	0

При визначенні суми податкових зобов'язань з податку на прибуток за 2021 рік застосовані ставки:

- для податку на доходи страховика в розмірі - 3%;
- для податку на прибуток в розмірі – 18% від фінансового результату діяльності до оподаткування, визначеного за даними бухгалтерського обліку;

6. Розкриття іншої інформації

6.1 Управління ризиками

Стратегія управління ризиками Товариства була затверджена Наказом № УР-1 від 07.02.2020 року та містить управління наступними ризиками:

Андеррайтинговий ризик:

ризик недостатності премій і резервів – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.

Ринковий ризик, що включає:

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 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;

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

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик 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.

Основними принципами управління ризиками Товаристві є:

- Керівництво компанії відповідальне за Стратегію управління ризиками
- Існування незалежного працівника, відповідального за оцінку ризиків без прямої відповідальності за досягнення прибутку компанії
- Чітке визначення організаційної структури та процесів управління ризиками
- Пошук кількісних величин, якими може характеризуватися управління ризиками
- Концентрація на ключових ризиках
- Оперативне реагування на нові ризики
- Аналіз усіх напрямків діяльності компанії
- Розробка системи лімітів
- Постійний та ефективний моніторинг
- Контроль Компанією діяльності відповідального працівника.

6.2 Операції з пов’язаними сторонами

Пов’язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов’язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Протягом 2021 року пов’язаними сторонами Компанії були учасники і керівник Товариства. Станом на 31 грудня 2021 та за період, що закінчився цією датою, Компанія мала такі обороти та залишки за операціями з пов’язаними сторонами:

Перелік пов’язаних сторін	тис. грн.	
	Оборот за 2021 рік, окрім внесків до Статутного фонду	Залишки станом на 31 грудня 2021 року
Пунько Наталія Олександрівна	38	0
Бузун Максим Михайлович	0	0
ТОВ «МЕТ ПРОМ»	10000	0

Зміст операцій з пов’язаними особами:

- внески учасників до Додаткового капіталу в сумі 10000 тис.грн.
- виплата заробітної плати Генеральному директору Пунько Н.О. в сумі 38 тис.грн.

Залишки розрахунків на 31.12.2021 відсутні.

6.3 Події після дати балансу

Фінансова звітність за 2021 рік у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіт про рух грошових

коштів (за прямим методом) за 2021 рік, Звіт про власний капітал за 2021 затверджена Генеральним директором Товариства 21 лютого 2021 року.

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

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Росії на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в п.3, розділ «Припущення про безперервність діяльності Компанії».

У зв'язку з цим на подальшу діяльність Товариства можуть впливати такі фактори:

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

- призупинення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих страхувальників поновлювати страхові угоди протягом 2022 року. Значна кількість клієнтів компанії суттєво скоротила свою діяльність. Визначити такий вплив неможливо, але суттєве підвищення страхових обсягів протягом 2021 року, на думку Управлінського персоналу, та подальша диверсифікація страхового портфеля повинна надати можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів.

- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу.

- зміна в програмі інвестування. Нацкомісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення тимчасово зупинити розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів (крім цінних паперів, що емітуються державою).

Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються .

З боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень для діяльності учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. Воєнні дії належать до форс-мажорних обставин і за ними страховиками збитки не покриваються. Із-за великої кількості пошкодження майна до повної загибелі юридичних і фізичних осіб страхові компанії ризикують збанкрутіти. В усіх договорах страхування прописано стандартні винятки - це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму - це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб. І в мирний, і в воєнний час потрібно купувати окремо страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьогоденних договорів ці ризики не включено.

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

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації.

Не було встановлено також інших не коригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття додаткової інформації.

Генеральний директор

Пунько Н.О.

Головний бухгалтер

Пахомова С.В.