

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АЛЬЯНС УКРАЇНА”**

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2021 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	3
Звіт про зміни у капіталі.....	4
Звіт про рух грошових коштів	5

Примітки до фінансової звітності

1	Компанія та її операції	7
2	Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність	7
3	Стислий виклад принципів облікової політики	8
4	Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики	18
5	Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій	21
6	Нові положення бухгалтерського обліку	21
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	23
8	Депозити в банках	23
9	Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	24
10	Передоплати та інші активи	25
11	Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди	26
12	Поточне зобов'язання з податку на прибуток	27
13	Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	27
14	Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів	28
15	Забезпечення та інші зобов'язання	28
16	Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах	29
17	Зареєстрований капітал	30
18	Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат	31
19	Аквізиційні витрати	33
20	Адміністративні та інші операційні витрати	33
21	Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	33
22	Управління фінансовими та страховими ризиками	35
23	Управління капіталом	37
24	Умовні та інші зобов'язання	38
25	Справедлива вартість фінансових інструментів	39
26	Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки	39
27	Операції із пов'язаними сторонами	39
28	Події після звітної дати	40

Звіт незалежного аудитора

Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АЛЬЯНС УКРАЇНА”

Звіт про аудит фінансової звітності

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АЛЬЯНС УКРАЇНА” (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2021 року та фінансові результати та рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо фінансової звітності.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для служби внутрішнього аудиту, від 16 травня 2022 року.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року;
- звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату; та
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі “Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності” нашого звіту.

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”.

Ми не надавали послуг Компанії, крім послуг з обов'язкових аудитів, протягом періоду з 1 січня 2021 року до 31 грудня 2021 року.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітки 4 та 28 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій. Як зазначено у Примітці 4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках 4 та 28, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано у Примітці 3 до фінансової звітності, станом на дату цього звіту аудиторів управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL через обставини, описані в Примітці 3, і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL протягом 2022 року. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Наш підхід до аудиту

Короткий огляд

Суттєвість	Суттєвість на рівні Компанії в цілому: 2 600 тисяч гривень, що складає 1% від загальної суми зароблених страхових премій
Ключове питання аудиту	Оцінка резервів на покриття збитків

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Як і в усіх наших аудитах, ми також розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Компанії, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Компанія, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Компанія здійснює свою діяльність.

Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Компанії в цілому, як показано нижче у таблиці. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Суттєвість на рівні Компанії в цілому	2 600 тисяч гривень
Як ми її визначили	1% від загальної суми зароблених страхових премій
Обґрунтування застосованого рівня суттєвості	Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі зароблених страхових премій, які, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, з точки зору як ринкової частки, так і клієнтської бази. Ми прийняли рішення використати 1% на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі “Суттєва невизначеність, пов’язана з подальшою безперервною діяльністю”, ми визначили питання, яке описано нижче, ключовим питанням аудиту, про яке слід повідомити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту
------------------------	---

Оцінка резервів на покриття збитків

Ми зосередили увагу на цій області, оскільки розрахунок резервів на покриття збитків вимагає від управлінського персоналу прийняття дискреційних рішень та формування оцінок і припущень. Резерви на покриття збитків являють собою оціночні розрахунки майбутніх виплат за заявленими і не заявленими вимогами про відшкодування збитків і пов’язаних із ними витрат на певну дату. Компанія застосовує комплекс актуарних методологій та методів для оцінки цих резервів.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія відобразила у звітності резерви на покриття збитків у сумі 255 271 тисяча гривень, що складає 50% від загальної суми її зобов’язань.

Облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладені у Примітці 3 “Стислий виклад принципів облікової політики” в розділі “Резерви на покриття збитків” та у Примітці 4 “Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики”. Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової звітності також наведені у Примітці 16 “Страхові резерви та частка перестраховика у

Нижче описаний наш підхід до аудиту ризику, пов’язаного з оцінкою резервів на покриття збитків:

- Ми оцінили відповідність методології, використаної Компанією, існуючим стандартам бухгалтерського обліку та провели оцінку послідовності застосування методів оцінки.
- Ми виконали тестування достовірності та цілісності базових даних на вибірковій основі, узгодивши їх до первинних документів.
- Ми виконали процедури (у тому числі моніторинг динаміки коефіцієнтів розвитку збитковості) для аналізу суттєвих змін, які мали місце протягом звітного періоду.
- Ми оцінили результати бухгалтерських оцінок, сформованих минулого року, для оцінки коректності методу, використаного управлінським персоналом для розрахунку цих оцінок.
- Ми залучили нашого експерта з актуарних питань до процедур аудиту для перевірки моделей та використаних припущень. Ми оцінили точність розрахунків та обґрунтованість ключових припущень і параметрів, визначених Компанією, з урахуванням чинних нормативних актів, існуючої ринкової практики та економічного та фінансового контексту Компанії. Наш актуарний експерт провів

страхових резервах”. Розкриття інформації про ризики, включаючи аналіз залежності резервів на покриття збитків від використаних припущень, подане у Примітці 22 “Управління фінансовими та страховими ризиками” в розділі “Страховий ризик”.

незалежну оцінку рівня резерву збитків понесених, але ще не заявлених (IBNR), для значних напрямів бізнесу.

- Ми провели незалежну оцінку достатності резервів на покриття збитків за видами страхової діяльності шляхом порівняння оціночного резерву на покриття збитків із фактичними страховими виплатами та страховими вимогами, заявленими у наступному періоді після звітної дати (run-off тест).
- Ми виконали свій власний тест адекватності зобов'язань, який є ключовим тестом, що проводиться для перевірки адекватності страхових зобов'язань у порівнянні з очікуваними майбутніми договірними зобов'язаннями, і порівняли наші результати з результатами Компанії.

Інша інформація, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління і фінансову інформацію Компанії станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на вказану дату, підготовлену відповідно до вимог наказу Міністерства фінансів України “Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” від 7 лютого 2013 року із змінами та доповненнями (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи звіт про управління.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні із зазначеною вище іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Компанію або

припинити її діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів - висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з управлінським персоналом повідомляючи йому, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо особам, відповідальним за корпоративне управління заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, – про заходи, вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили осіб, відповідальних за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно,

є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Призначення аудитора

Ми вперше були призначені аудиторами Компанії для обов'язкового аудиту Компанії 27 серпня 2018 року.

Наше призначення поновлювалося щороку рішенням учасників протягом загального періоду безперервного призначення аудиторами, який складає 4 роки.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, - Вишневський Віктор Анатолійович.

ТОВ «ПрайсвоієрхаусКуперс Ешуренс»



ТОВ «ПрайсвоієрхаусКуперс Ешуренс»
Ідентифікаційний код 38453894
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності 4544

Вишневський Віктор Анатолійович
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності 101817

м. Київ, Україна


16 травня 2022 року

Заява про відповідальність керівництва


**Учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЛЬЯНС УКРАЇНА»:**

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС УКРАЇНА» (надалі – «Компанія») станом на 31 грудня 2021 року та результати його діяльності за 2021 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
2. Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої на стор. 2-41, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену на стор. 8-18, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.
4. Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

16 травня 2022 року


Мужук Андрій Михайлович
Генеральний директор






Шарсва Катерина Ігорівна
Головний бухгалтер

ТДВ "АЛЪЯНС УКРАЇНА"
Звіт про фінансовий стан

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	109 557	49 656
Депозити в банках	8	101 867	119 875
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	9	48 956	23 831
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	16	106 973	46 385
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	16	237 434	124 928
Відстрочені аквізиційні витрати	19	7 895	10 203
Передоплата з податку на дохід за договорами страхування		4 521	2 617
Відстрочений податковий актив	21	1 287	1 562
Обладнання та інші основні засоби		1 006	1 011
Нематеріальні активи		861	457
Передоплати та інші активи	10	1 029	1 304
ВСЬОГО АКТИВІВ		621 386	381 829
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Резерв незароблених премій, загальна сума	16	154 763	92 035
Резерв на покриття збитків, загальна сума	16	255 271	141 663
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	12	2 065	1 238
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	13	79 634	14 876
Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів	14	15 424	13 677
Забезпечення та інші зобов'язання	15	7 446	7 487
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		514 603	270 976
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	17	63 160	63 160
Резервний капітал		5 081	3 935
Нерозподілений прибуток		38 542	43 758
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		106 783	110 853
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ		621 386	381 829

Затверджено до випуску керівництвом 16 травня 2022 року


 Мужук Андрій Михайлович
 Генеральний директор


 Шараєва Катерина Ігорівна
 Головний бухгалтер



ТДВ “АЛЬЯНС УКРАЇНА”

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2021 рік	2020 рік
Премії підписані, загальна сума	18	324 049	227 125
Зміни у резерві незароблених премій, загальна сума	18	(62 728)	938
Зароблені страхові премії		261 321	228 063
Премії, передані у перестраховування	18	(202 654)	(114 193)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	18	60 588	(2 466)
Чисті зароблені страхові премії		119 255	111 404
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	18	(149 860)	(110 051)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	18	121 757	86 921
Зміни у резерві на покриття збитків, загальна сума	18	(113 608)	(79 035)
Зміна частки перестраховиків у резерві на покриття збитків	18	112 506	79 672
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування		(29 205)	(22 493)
Аквізиційні витрати	18, 19	(32 109)	(33 160)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність		57 941	55 751
Процентні доходи		8 762	15 018
Фінансові витрати	11	-	(88)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(36 513)	(35 833)
Прибуток за вирахуванням збитку/(збиток за вирахуванням прибутку) від курсових різниць		500	(40)
Інші операційні доходи		14	439
Інші витрати		(13)	(1)
Прибуток до оподаткування		30 691	35 246
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	21	(7 509)	(6 712)
Витрати з податку на прибуток	21	(3 852)	(5 108)
ПРИБУТОК ЗА РІК		19 330	23 426
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		19 330	23 426

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Звіт про зміни у капіталі

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	Зареєстро- ваний капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2020 р.		63 160	2 137	51 030	116 327
Прибуток за рік		-	-	23 426	23 426
Всього сукупного доходу за рік		-	-	23 426	23 426
Збільшення резервного капіталу	3	-	1 798	(1 798)	-
Дивіденди оголошені	17	-	-	(28 900)	(28 900)
Залишок на 31 грудня 2020 р.		63 160	3 935	43 758	110 853
Прибуток за рік		-	-	19 330	19 330
Всього сукупного доходу за рік		-	-	19 330	19 330
Збільшення резервного капіталу	3	-	1 146	(1 146)	-
Дивіденди оголошені	17	-	-	(23 400)	(23 400)
Залишок на 31 грудня 2021 р.		63 160	5 081	38 542	106 783

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2021 рік	2020 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Прибуток до оподаткування		30 691	35 246
З коригуванням на:			
- Амортизацію основних засобів і нематеріальних активів	20	598	1 768
- Амортизацію активу у формі права користування	11	-	2 139
- Зміну в резерві невикористаних відпусток	15	(451)	324
- Зміну в резерві незароблених премій, загальна сума	16, 18	62 728	(938)
- Зміну частки перестраховиків у резерві незароблених премій	16, 18	(60 588)	2 466
- Зміну в резерві на покриття збитків, загальна сума	16, 18	113 608	79 035
- Зміну частки перестраховиків у резерві на покриття збитків	16, 18	(112 506)	(79 672)
- Зміну в сумі відстрочених аквізиційних витрат	18	2 308	840
- Процентні доходи		(8 762)	(15 018)
- Фінансові витрати		-	88
- (Прибуток за вирахуванням збитку)/ збиток за вирахуванням прибутку від курсових різниць		(500)	40
- Інші немонетарні операційні статті		-	(82)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		27 126	26 236
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/ зменшення дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю		(25 392)	678
Чисте зменшення/ (збільшення) інших активів		275	(384)
Чисте збільшення/ (зменшення) кредиторської заборгованості перед перестраховиками		65 550	(3 134)
Чисте збільшення кредиторської заборгованості перед агентами та власниками страхових полісів		1 747	4 684
Чисте збільшення забезпечень та інших зобов'язань		632	519
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності		69 938	28 599
Проценти отримані		8 860	18 366
Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування сплачені		(12 163)	(12 787)
Відсотки сплачені		-	(88)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		66 635	34 090
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Розміщення депозитів в банках		(133 740)	(213 010)
Повернення депозитів в банках		151 650	182 470
Надходження від реалізації необоротних активів		-	11
Придбання основних засобів		(492)	(1 604)
Придбання нематеріальних активів		(505)	(174)
Чисті грошові кошти отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		16 913	(32 307)

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2021 рік	2020 рік
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Дивіденди, сплачені учасникам Компанії	17	(23 400)	(28 900)
Погашення зобов'язань з оренди – основна сума	11	-	(2 067)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(23 400)	(30 967)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		60 148	(29 184)
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(247)	135
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		49 656	78 705
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	109 557	49 656

Витрачання на сплату дивідендів учасникам Компанії показане із врахуванням податку на доходи учасників-нерезидентів за 2021 рік у сумі 1 172 тисячі гривень (у 2020 році – 1 439 тисяч гривень), утриманого при виплаті дивідендів згідно з правилами податкового законодавства.

1 Компанія та її операції

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 фінансовий рік для ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “Альянс Україна” (далі – ТДВ “Альянс Україна” або “Компанія”).

Компанія зареєстрована в Україні як фінансова установа та є резидентом України. Компанію було зареєстровано 20 листопада 2002 року як Товариство з додатковою відповідальністю “РОСНО Україна”. Компанія змінила свою назву на ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АЛЬЯНС УКРАЇНА” 1 жовтня 2007 року.

Компанія входить до складу міжнародної фінансової групи Allianz. Склад учасників наведено в Примітці 17. Прямий учасник Компанії належить до компанії Allianz SE (Німеччина), яка є кінцевою контролюючою стороною Компанії. Allianz SE (Німеччина) є публічною компанією, жоден з акціонерів якої не володіє контрольним пакетом акцій.

Основна діяльність. Основною діяльністю Компанії є надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія має 31 ліцензію на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування. Послуги Компанії зі страхування включають страхування майна, страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування вантажів, страхування відповідальності перевізника, страхування відповідальності третіх осіб, страхування залізничного транспорту, інші види страхування та перестраховання. Компанія не має ліцензії на страхування життя.

Юридична та фактична адреса Компанії: вул. Дегтярівська, 21Г, Київ, 04119, Україна.

Валюта подання звітності. Цю фінансову звітність подано в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2 Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Стрімке поширення пандемії коронавірусу COVID-19 дотепер і запроваджені для її стримання обмежень визначали ситуацію на глобальних товарних і фінансових ринках. Вплив COVID-19 значною мірою залежить від тривалості та охоплення світової та української економік ефектами пандемії.

Макроекономічна ситуація протягом перших місяців 2021 року сприяла стабілізації фінансової системи України. Втрати внаслідок посилення карантинних заходів взимку та навесні були значно меншими для країни (приблизно 0,6% ВВП) порівняно з минулим роком. Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях – організував віддалений режим роботи, режим поставок і продажів.

Національний банк України (НБУ) проводив процентну політику, що відповідала цільовим показникам інфляції, та утримував плаваючий курс гривні. Внаслідок зростання цін на енергоресурси та паливо, яке вплинуло на всі сектори економіки, темп інфляції в Україні підвищився до 10,0% за 2021 рік (порівняно з 5,0% у 2020 році), що змусило НБУ розпочати реалізацію політики з підвищення облікової ставки після тривалого періоду її зниження – з 6,0% з червня 2020 року до 6,5% з березня 2021 року, 7,5% з квітня 2021 року, 8,0% з червня 2021 року, 8,5% з вересня 2021 року, 9,0% з грудня 2021 року і далі до 10,0% з січня 2022 року. Станом на 31 грудня 2021 року встановлений НБУ офіційний курс обміну гривні по відношенню до євро становив 30,92 гривні за 1 євро порівняно з 34,74 гривні за 1 євро на 31 грудня 2020 року; офіційний курс обміну гривні по відношенню до долара США становив 27,28 гривні за 1 долар станом на 31 грудня 2021 року порівняно з 28,27 гривні за 1 долар США на 31 грудня 2020 року. Офіційний середній курс обміну гривні по відношенню до євро становив 32,31 гривні за 1 євро за 2021 рік порівняно з 30,79 гривні за 1 євро за 2020 рік; офіційний середній курс обміну гривні по відношенню до долара США становив 27,28 гривні за 1 долар США за 2021 рік порівняно з 26,96 гривні за 1 долар США за 2020 рік.

2 Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність (продовження)

Конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишається неврегульованим. У грудні 2021 року – лютому 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року Росія почала широкомасштабне військове вторгнення в Україну, і ця війна матиме великий вплив на людей та економіку в Україні (більше інформації наведено в Примітці 28).

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

3 Стислий виклад принципів облікової політики

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області бухгалтерського обліку, які передбачають більш високий ступінь оцінки або складності, а також області, в яких припущення та оцінки є суттєвими для фінансової звітності, вказані у Примітці 4.

Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” підприємства, які повинні складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності процес подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі з використанням таксономії UA XBRL МСФЗ 2021 року не працює в повній мірі, а таксономія UA XBRL МСФЗ 2021 року ще не опублікована. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2021 рік та подати його у строки, передбачені Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”.

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. Див. Примітку 4, в якій викладена інформація про фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на регулярній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до Рівня 2 – оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання прямо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) і (iii) оцінки 3 Рівня, які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний об'єм вхідних даних, які не є наявними на ринку).

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, за наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків за інструментами із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процента, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторами, які не встановлюються в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, які складають невід'ємну частину ефективної процентної ставки.

Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з такими ж фінансовими інструментами, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (i) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ii) не передавала й не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами, але припинила здійснювати контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або більше подій (“події збитку”), що відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов’язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, якщо ці збитки можна оцінити з достатнім рівнем надійності.

Якщо Компанія визначає, що не існує об’єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним фактором, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об’єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- дебітор зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація контрагента;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації дебітора;
- платоспроможність дебітора погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність дебітора.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов’язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів контрагента чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, що використовувався до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення стягнення на предмет застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об’єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток за період.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідних збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за період.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, то така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Залишки грошових коштів з обмеженням використання протягом більш ніж трьох місяців з дати розміщення виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення. Сума резерву на знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості.

Передоплати. Передоплати відображаються у звітності за фактичними витратами за вирахуванням резерву під знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Компанією. Інша передоплата списується на прибуток або збиток при отриманні товарів або послуг, що відносяться до неї. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються підприємству), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з доведенням основних засобів до стану, в якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Компанія використовує прямолінійний метод амортизації з використанням таких строків корисного використання:

Групи основних засобів	Роки
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони	2-4
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	2-4
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення визначається по кожному об'єкту окремо виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів, передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів і становить від 3 до 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються, а щорічно аналізуються на предмет знецінення.

Активи у формі права користування. Компанія орендує офісні приміщення. Договори оренди можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, так і компоненти, які не є договорами оренди. Компанія розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою, на основі їх відносної ціни відокремленої угоди.

Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- авансові орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які первісні прямі витрати; та
- витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання;
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- сум, очікуваних до сплати Компанією за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону; та
- виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Компанією цього опціону.

Опціони на продовження та припинення оренди передбачені у будь-якому договорі оренди приміщень Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Опціони на продовження (або період часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде продовжено (або не буде припинено). В оцінку зобов'язання також включаються орендні платежі, які будуть здійснені у межах виконання опціонів на продовження, якщо існує достатня впевненість у тому, що оренду буде продовжено.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Компанії договорів оренди, Компанія використовує ставку залучення додаткових позикових коштів – це ставка, за якою Компанія могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Для визначення ставки залучення додаткових позикових коштів Компанія:

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

- за можливості, використовує в якості вихідної інформацію про нещодавно отримане Компанією від третьої сторони фінансування та коригує його з урахуванням зміни умов фінансування за період з моменту отримання фінансування від третьої сторони,
- використовує підхід нарощування, за якого розрахунок починається з безризикової процентної ставки, яка коригується з урахуванням кредитного ризику, та
- проводить коригування з урахуванням специфіки договору оренди, наприклад, строку оренди, країни, валюти та забезпечення.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою офісних приміщень, обладнання і транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда – це договір оренди строком не більше 12 місяців.

Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок та податок на дохід за договорами страхування і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитку поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених на майбутні періоди податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до винятку при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць, що виникають при первісному визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізована тимчасова різниця або використаний перенесений на майбутні періоди податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання достатнього оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Взаємозалік відстрочених податкових активів та зобов'язань здійснюється у випадку, якщо існує юридичне право взаємозаліку поточних податкових активів та зобов'язань, та якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується одним і тим самим податковим органом.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності станом на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань станом на кінець звітного періоду.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами – це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю.

Власний капітал. Компанія була створена у формі товариства з додатковою відповідальністю і не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Компанії, учасники Компанії мають безумовне право відшкодувати свою частку в її капіталі у будь-який час готівкою у розмірі її пропорційної частки у справедливій вартості активів Компанії. Сума відшкодування є змінною сумою і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії забезпечити відшкодування часток учасників у своєму капіталі призводить до фінансового зобов'язання, розмір якого дорівнює теперішній вартості відшкодування, навіть якщо відповідне зобов'язання залежить від наміру учасників здійснювати своє право. В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі наведені далі ознаки, визначені в п. 16А та 16В МСБО 32:

а) він надає утримувачу право на отримання пропорційної частки чистих активів суб'єкта господарювання в разі ліквідації останнього. Чистими активами суб'єкта господарювання є ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи. Пропорційна частка визначається шляхом:

- 1) ділення чистих активів суб'єкта господарювання, що залишаються при ліквідації, на кількість одиниць рівної суми;
- 2) множення цієї суми на кількість одиниць, якими володіють утримувачі даного фінансового інструмента.

(б) інструмент належить до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів. Щоби належати до цього класу інструмент повинен мати такі ознаки:

- 1) відсутність пріоритетної черговості відносно інших вимог на активи суб'єкта господарювання при його ліквідації;
- 2) відсутність необхідності у конвертації в інший інструмент щоби увійти до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів.

(в) Всі фінансові інструменти, що належать до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів, мають однакові ознаки. Наприклад, вони всі повинні бути інструментами з правом дострокового погашення, а формула чи інший метод, який застосовується для обчислення ціни зворотного придбання або погашення, є однаковим для всіх інструментів в цьому класі.

(г) Окрім контрактного зобов'язання емітента здійснити зворотне придбання або погашення цього інструменту за грошові кошти або в обмін на інший фінансовий актив, даний інструмент не містить жодних інших контрактних зобов'язань із надання грошових коштів або інших фінансових активів іншому суб'єктові господарювання або зобов'язань обмінятися фінансовими активами чи фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для даного суб'єкта господарювання, і не контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання, як це визначено в підпункті б) визначення фінансового зобов'язання.

г) Загальний обсяг грошових потоків, який можна віднести до цього інструменту протягом строку його чинності, переважно базується на прибутках або збитках, зміні у визначених чистих активах або на зміні справедливої вартості визначених і невизначених чистих активів суб'єкта господарювання протягом строку чинності інструменту (без врахування будь-яких впливів цього інструменту).

Керівництво вважає, що кожен із зазначених вище критеріїв виконується, тому чисті активи Компанії класифікуються як власний капітал.

Резервний капітал формується шляхом щорічних внесків не менш як 5% чистого прибутку до досягнення 25% статутного капіталу.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв’язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов’язання, наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення банківських депозитів, дебіторської заборгованості або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування – це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування за страховою подією.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов’язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Премії зароблені та резерв незароблених премій. Страхова премія визнається як премія підписана у періоді, в якому згідно з умовами договору страхування, страховик починає нести відповідальність перед страхувальником. За страховими договорами, премія за якими визначається по закінченні договору страхування (або по закінченню періоду вказаного у договорі) та може істотно змінюватися в залежності від умов зазначених у договорі, премія визнається в тому періоді, в якому її можна достовірно оцінити. Якщо таку премію можливо достовірно оцінити після закінчення звітного періоду, але до дати оприлюднення фінансової звітності, то така премія визнається у звітному періоді.

Премія поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу формує зароблену премію. Резерв незароблених премій складається з частини премій, яка стосується незавершеного терміну дії полісу.

Відшкодування виплачені. Виплачені страхові відшкодування у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред’явникам вимог або постачальникам послуг. Суми, що підлягають відшкодуванню на умовах регресу, віднімаються із загальної суми страхових виплат в звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід і, якщо вони є суттєвими, розкриваються окремо в примітках до фінансової звітності

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених, але не виплачених збитків і резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

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

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Величина резерву заявлених, але невикланих збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страховальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але невикланих збитків визначається як сума резервів заявлених, але невикланих збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

Величина резерву заявлених, але невикланих збитків за видом страхування визначається за кожною нерегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовується середня розрахункова величина збитку по відповідному напрямку страхової діяльності, яка не перевищує страхової суми за договором.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR) – оцінка обсягу зобов'язань для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується за ланцюговим методом (Chain Ladder), методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson), лінійною комбінацією вищезазначених актуарних методів або методом фіксованого відсотка у відповідності до Розпорядження №1638 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 року.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року для таких напрямків діяльності, як страхування вантажів, страхування майна, страхування відповідальності перевізника, страхування відповідальності третіх осіб та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховувався з використанням вищезазначених актуарних методів, для інших видів страхування – за методом фіксованого відсотка. Згідно з цим методом, фіксований відсоток (10%) застосовується до чистої заробленої страхової премії за чотири квартали, що передують звітній даті. При розрахунку резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності визнаних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

Перестраховання. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховання. Політика Компанії передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту.

Витрати на перестраховання відображаються поступово на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного полісу. Частина премії, переданої у перестраховання, яка стосується незавершеного терміну дії полісу, відображається у складі частки перестраховиків у резерві незароблених премій.

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестрахових компаній за виплаченими відшкодуваннями, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестрахованням являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховання.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

Компанія регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування та визнає у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі методу, аналогічного тому, що застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, брокерам та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності та аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу та в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування.

Опис страхових продуктів. Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів:

- **Страхування майна, у тому числі від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ:** Компанія страхує ризик втрати або суттєвої шкоди, заповдіяної майну страхувальника в результаті настання подій, передбачених договором страхування. Страховим договором зазвичай покривається збиток, заповдіяний в результаті пожежі, удару блискавки, вибуху газу, використуваного для побутових цілей, падіння авіатехніки або її частин, наїзду транспортних засобів, стихійних лих, аварій водопровідної, опалювальної, каналізаційної чи інших гідравлічних систем, крадіжки і пограбування, протиправних дій третіх осіб, розбивання шибок, нанесення шкоди через необережність або простою підприємства. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік з можливістю пролонгації.
- **Страхування фінансових ризиків:** страхування фінансових ризиків зазвичай є доповненням до договорів страхування майна в частині втрати доходу або прибутку в результаті пошкодження комерційної нерухомості. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік з можливістю пролонгації.
- **Страхування вантажів і багажу:** передбачає страхування вантажів в дорозі при перевезенні наземними, морськими і повітряними видами транспорту. Об'єктом страхування є майнові інтереси, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажами, що перевозяться, а також майнові інтереси, пов'язані з втратою або ушкодженням вантажу. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік.
- **Страхування відповідальності перед третіми особами, а також добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту, включаючи відповідальність перевізника:** Компанія бере на себе компенсацію збитків чи відшкодування шкоди третім особам спричинених їм діями (бездіяльністю) з боку страхувальника, на основі пред'явлення законних претензій з боку третіх осіб про захист своїх прав або інтересів. Як правило, строк дії таких договорів страхування становить один рік. Для страхування відповідальності під час клінічних випробувань та будівельних робіт строк дії договорів може встановлюватися на більший термін.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток чи збиток, що виникає у результаті розрахунків за операціями в іноземній валюті та від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включається до складу звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (як прибуток або збиток від курсових різниць). Перерахунок за обмінними курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

3 Стислий виклад принципів облікової політики (продовження)

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

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

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій та 2) повинно мати юридичну можливість здійснення за наступних обставин: (а) в ході ведення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язань за платежами (події дефолту) та (в) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні та негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, і оцінки, які можуть призвести до значних коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог, а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій.

При створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про які ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшення ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності. Аналіз чутливості резерву на покриття збитків надано у Примітці 22.

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики (продовження)

Додатково Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат станом на кінець кожного звітного періоду. При проведенні цього тесту використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань.

При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення за короткостроковими страховими зобов'язаннями по відшкодуванню збитків, наприклад, тих, які виникають в результаті пошкодження майна, зазвичай надходять відразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом місяця з моменту отримання заяви на виплату страхового відшкодування.

При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, а отже, і на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятись від сум первісно створених резервів.

Можливості подовження та припинення договорів оренди. Можливості подовження та припинення договорів передбачені у низці договорів оренди Компанії. Вони використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності.

При визначенні строку оренди керівництво враховує усі факти та обставини, які створюють економічні стимули для використання можливості подовження договору чи відмови від можливості його припинення. Опціони на подовження (або періоди часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено).

Для оренди офісних приміщень, як правило, найбільш значущими є такі фактори:

- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від подовження) договору оренди встановлені значні штрафи.
- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо будь-які капіталізовані витрати на покращення орендованого активу, як очікується, матимуть істотну ліквідаційну вартість.
- В інших випадках Компанія розглядає інші фактори, у тому числі тривалість оренди у минулих періодах, а також витрати і порушення у звичайному порядку діяльності, які будуть необхідні для заміни орендованого активу.

У тих випадках, коли опціон фактично виконаний (чи не виконаний) або у Компанії виникає зобов'язання виконати (чи не виконати) його, оцінка строку оренди переглядається. Оцінка наявності достатньої впевненості переглядається лише у разі значних подій або значних змін в обставинах, які впливають на оцінку і які Компанія може контролювати.

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року, Компанія не застосовувала опціони на подовження договору при визначенні строку оренди, оскільки згідно оцінок керівництва договір оренди офісних приміщень не підлягає виконанню після закінчення періоду повідомлення про розірвання договору, оскільки орендар і орендодавець – кожен має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф. Згідно оцінок керівництва, припинення дії договору оренди не призведе до значних витрат і порушень у звичайному порядку діяльності як

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики (продовження)

Компанії, так і орендодавця, тому договір оренди офісних приміщень розглядався як короткостроковий.

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року у Компанії були відсутні договори оренди, які мали бути визнані як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання (Прим. 11).

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, її поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій і подій після звітної дати на діяльність Компанії.

Після дати цієї фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено військовий стан і відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці 28.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Компанії продовжувати діяльність. Компанія не має суттєвих активів у зоні активних військових дій або на тимчасово окупованих територіях.

Після початку військових дій Компанія тимчасово призупинила укладення нових договорів страхування, але продовжує обслуговувати усі існуючі страхові поліси. Рішення про тимчасове призупинення підписання нових договорів страхування було узгоджене з учасниками Компанії у межах плану безперервності діяльності. З урахуванням структури страхового портфеля Компанії андеррайтинг під час активних військових дій є значно складнішим, і, хоча військові ризики та їх наслідки, як правило, є виключенням зі страхового покриття, характер та ступінь ризиків, які покриваються, кардинально змінилися внаслідок військових дій та пошкодження інфраструктури. Компанія має намір відновити підписання нових договорів страхування після закінчення бойових дій та воєнного стану.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує обслуговувати фінансові та страхові зобов'язання Компанії у відповідності до існуючих договорів з урахуванням запроваджених урядом обмежень.

Попри тимчасові регуляторні обмеження на міжнародні валютні перекази, Компанія зможе здійснити усі належні виплати після скасування таких обмежень, оскільки Компанія має достатньо коштів. Усі перестраховики, перед якими Компанія має заборгованість за преміями з перестрахування, були поінформовані про мораторій на міжнародні валютні операції. Компанія отримала підтвердження, що перестраховики продовжать нести їхню частку відповідальності та виконувати свої зобов'язання за договорами перестрахування, отже, керівництво Компанії вважає, що затримка чи перенесення дати виплати премій із перестрахування не матиме впливу на продовження перестрахування.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні військові дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза межами контролю Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Компанії та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність військових дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться, і Компанія зможе поновити укладання нових страхових договорів після завершення активної фази військових дій;
- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу своєї критичної ІТ-інфраструктури та наявність персоналу Компанії відповідно до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;
- наявні ліквідність та надходження від погашення дебіторської заборгованості дозволять Компанії покривати операційні витрати та обслуговувати страхові відшкодування.

4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики (продовження)

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої істотної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до дестабілізації діяльності Компанії, що може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність, і, таким чином, Компанія може не мати змоги реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів, керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

5 Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2021 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:

- Зміна МСФЗ 16 “Пільгові умови оренди у зв'язку з COVID-1” (опублікована 28 травня 2020 року і вступила у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).
- Реформа базової процентної ставки (IBOR) – зміни МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16 – Етап 2 (опубліковані 27 серпня 2020 року і вступили в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати).

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у річних періодах, починаючи з 1 січня 2022 року та пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 “Договори страхування” (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати; дату набуття чинності було в подальшому перенесено на 1 січня 2023 року змінами МСФЗ 17, як зазначено нижче). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховання, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток.

Наразі Компанія оцінює вплив нового стандарту на її фінансову звітність.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

- **Дата набуття чинності:** Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- *Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:* Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- *Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги:* Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- *Утримувані договори перестраховання – відшкодування збитків:* Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестраховання і визнати прибуток за такими договорами перестраховання. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестраховання, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестраховання. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестраховання визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.
- *Інші зміни:* Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестраховання та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Зміни МСФЗ 17 «Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17» (опубліковані 9 грудня 2021 року року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9.

Наступні інші нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії після їх прийняття:

- *Пільгові умови сплати орендної плати у зв'язку з COVID-19 – зміни МСФЗ 16 (опубліковані 31 березня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 квітня 2021 року або після цієї дати).*
- *Класифікація зобов'язань у короткостроковій або довгостроковій – зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).*
- *Класифікація зобов'язань у короткостроковій або довгостроковій – перенесення дати набуття чинності – зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).*
- *Надходження, отримані до початку запланованого використання активу, Обтяжливі договори – вартість виконання договору, Посилання на Концептуальну основу – зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3.*
- *Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).*
- *Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).*
- *Зміни МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).*
- *Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).*
- *Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).*

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року вся сума грошових коштів та їх еквівалентів розміщена в банках з рейтингом uaA та вище (за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, “Кредит-Рейтинг”, “Експерт Рейтинг” або “Стандарт Рейтинг”).

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2021 року у Компанії було 6 банків-контрагентів (на 31 грудня 2020 року – 5 банків-контрагентів) із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів 1 000 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 109 557 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 49 656 тисяч гривень) або 100% грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2020 року – 100%).

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами поданий у Примітці 22.

8 Депозити в банках

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року вся сума депозитів розміщена в банках з рейтингом uaA та вище (за оцінками рейтингових агентств Fitch, Moody's, “Кредит-Рейтинг”, “Експерт Рейтинг” або “Стандарт Рейтинг”).

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року вся сума депозитів деномінована в гривнях.

8 Депозити в банках (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року процентна ставка по банківських депозитах в гривнях складала 2,3% - 11,8% річних (на 31 грудня 2020 року – 4,9% - 11,9% річних) в залежності від дати розміщення і погашення депозитів.

Депозити в сумі 101 867 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 119 875 тисяч гривень) розміщені на термін до 1 року.

Всі депозити є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв за депозитами в банках станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року не формувався.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія мала залишки у 4 банках-контрагентах (на 31 грудня 2020 року – 4 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках понад 1 000 тисяч гривень у кожному банку. Загальна сукупна сума цих депозитів становила 101 867 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 119 875 тисяч гривень), або 100% від загальної суми банківських депозитів (на 31 грудня 2020 року – 100%).

9 Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	45 271	22 279
Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування	3 039	1 004
Інша фінансова дебіторська заборгованість	646	548
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-
Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю	48 956	23 831

Станом на 31 грудня 2021 року у Компанії було 6 дебіторів (на 31 грудня 2020 року – 3 дебітори) із загальною сумою заборгованості понад 1 000 тисяч гривень. Розмір цієї заборгованості складав 33 532 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 4 089 тисяч гривень), або 68% (на 31 грудня 2020 року – 17%) всієї дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року незабезпечена.

Аналіз дебіторської заборгованості за валютами поданий у Примітці 22.

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
Всього поточної та не знеціненої заборгованості	45 271	3 039	646	48 956
Всього простроченої, але не знеціненої заборгованості	-	-	-	-
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-
Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю	45 271	3 039	646	48 956

9 Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (продовження)

Нижче поданий аналіз дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за договорами прямого страхування	Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування	Інша фінансова дебіторська заборгованість	Всього
Всього поточної та не знеціненої заборгованості	22 262	833	548	23 643
<i>Прострочена, але не знецінена заборгованість:</i>				
- Прострочена до 30 днів	17	-	-	17
- Прострочена від 30 до 90 днів	-	82	-	82
- Прострочена більше 90 днів	-	89	-	89
Всього простроченої, але не знеціненої заборгованості	17	171	-	188
Мінус: резерв під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-
Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю	22 279	1 004	548	23 831

Основними факторами, які Компанія бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є період прострочення платежу та ймовірність її погашення. На підставі цього Компанією вище наведено аналіз залишків дебіторської заборгованості за кількістю днів прострочення платежу, які в індивідуальному порядку визначені як прострочені, але не знецінені.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

Інформацію щодо кредитного, валютного ризиків та ризику ліквідності подано в Примітці 22.

10 Передоплати та інші активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Передоплати постачальникам	860	1 165
Передоплати за податками, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	90	68
Інші активи	79	71
Мінус: резерв під знецінення передоплат та інших активів	-	-
Всього передоплат та інших активів	1 029	1 304

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року всі передоплати та інші активи були включені до складу оборотних активів.

11 Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди

Активи у формі права користування – право Компанії використовувати орендовані активи протягом строку оренди. В ході звичайної діяльності Компанія орендує офісні приміщення. Договори оренди, як правило, укладаються на фіксовані періоди строком до 1 року, але можуть передбачати опціони на подовження оренди.

У грудні 2019 року Компанія визнала зобов'язання з оренди за контрактом з оренди офісного приміщення головного офісу. У кінці жовтня 2020 року цей орендний договір було розірвано за вимогою орендодавця і Компанія припинила визнання зобов'язання з оренди та відповідного актива у формі права користування за цим договором. У листопаді 2020 року Компанія уклала новий договір оренди приміщення головного офісу. Керівництво Компанії визначило дану оренду як короткострокову, оскільки договір оренди офісних приміщень не підлягає виконанню після закінчення періоду повідомлення про розірвання договору (див. Примітку 4).

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року у Компанії були відсутні договори оренди, які мали бути визнані як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2021 року потенційні майбутні (недисконтовані) потоки грошових коштів у сумі 2 240 тисяч гривень не були включені до зобов'язання з оренди, тому що відсутня достатня впевненість у подовженні цих договорів оренди (чи їх нерозторгненні).

Компанія визнала такі активи у формі права користування протягом 2020 та 2021 років:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Будівлі	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2020 р.	2 567	2 567
Амортизаційні відрахування	(2 139)	(2 139)
Вибуття (дострокове розірвання договору оренди)	(428)	(428)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	-	-

Витрати на амортизацію актива у формі права користування у 2021 році були відсутні, оскільки актив у формі права користування не був визнаний на попередню звітну дату. Витрати на амортизацію, включені до адміністративних витрат у 2020 році, склали 2 139 тисяч гривень.

Процентні витрати, пов'язані з обліком оренди, у 2021 році були відсутні. Процентні витрати, включені до фінансових витрат у 2020 році, склали 88 тисяч гривень.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, які не відображені у складі витрат з оренди, включені до адміністративних витрат:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Витрати, які стосуються короткострокової оренди	2 298	467
Витрати, які стосуються договорів оренди активів з низькою вартістю, не відображених вище у категорії договорів короткострокової оренди	79	119

Договори оренди не передбачають жодних кovenантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

11 Активи у формі права користування та зобов'язання з оренди (продовження)

У таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Компанії за кожен представлений у звітності період.

<i>У тисячах українських гривень</i>	Зобов'язання з оренди
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня 2020 р.	2 303
Грошові потоки	(2 155)
Нараховані проценти	88
Курсові різниці	292
Дострокове розірвання договору оренди	(428)
Інші немонетарні рухи (дохід від дострокового розірвання оренди)	(100)
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня 2020 р.	-
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня 2021 р.	-

12 Поточне зобов'язання з податку на прибуток

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія має зобов'язання зі сплати податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, нарахованого за результатами діяльності у 2021 фінансовому році, у розмірі 2 065 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 1 238 тисяч гривень).

Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включено до поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року.

13 Кредиторська заборгованість перед перестраховиками

Компанія здійснює операції перестраховування в основному з перестраховиками, що входять до Allianz Group, а також з іншими перестраховиками-нерезидентами.

Нижче поданий аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за термінами погашення:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
До запитання та до 1 року	46 987	10 988
1-5 років	32 647	3 888
Всього кредиторської заборгованості перед перестраховиками	79 634	14 876

Аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за валютами поданий у Примітці 22.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

14 Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
<i>Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Комісійна винагорода агентам до виплати	6 482	7 385
Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	6 482	7 385
<i>Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Аванси, отримані від страхувальників	8 942	6 292
Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	8 942	6 292
Всього кредиторської заборгованості перед агентами та власниками страхових полісів	15 424	13 677

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року вся кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів віднесена до категорії поточних зобов'язань.

15 Забезпечення та інші зобов'язання

Забезпечення та інші зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
<i>Інші фінансові зобов'язання:</i>		
Інша кредиторська заборгованість	974	1 240
Всього інших фінансових зобов'язань	974	1 240
<i>Інші нефінансові зобов'язання:</i>		
Забезпечення під інші виплати працівникам	5 167	4 491
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	1 305	1 756
Всього інших нефінансових зобов'язань	6 472	6 247
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	7 446	7 487

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 22. Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року всі інші фінансові та нефінансові зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями.

У 2020-2021 роках у сумі забезпечень відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Забезпечення під інші виплати працівникам	Забезпечення на виплату відпусток працівникам	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2020 р.	4 706	1 432	6 138
Збільшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	5 849	1 579	7 428
Використання резерву	(6 064)	(1 255)	(7 319)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	4 491	1 756	6 247
Збільшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	6 236	1 641	7 877
Використання резерву	(5 560)	(2 092)	(7 652)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	5 167	1 305	6 472

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

15 Забезпечення та інші зобов'язання (продовження)

Керівництво очікує, що забезпечення сформовані станом на 31 грудня 2021 року будуть використані до кінця 2022 року.

16 Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	154 763	92 035
Резерв на покриття збитків	255 271	141 663
Всього страхових резервів, загальна сума	410 034	233 698
Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(106 973)	(46 385)
Резерв на покриття збитків	(237 434)	(124 928)
Всього частка перестраховика у страхових резервах	(344 407)	(171 313)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	47 790	45 650
Резерв на покриття збитків	17 837	16 735
Всього страхових резервів, чиста сума	65 627	62 385

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Загальна сума	Частка перестра- ховиків	Чиста сума
Резерв незароблених премій на 1 січня 2020 р.	92 973	(48 851)	44 122
Страхові премії підписані	227 125	(114 193)	112 932
Зароблені страхові премії	(228 063)	116 659	(111 404)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2020 р.	92 035	(46 385)	45 650
Страхові премії підписані	324 049	(202 654)	121 395
Зароблені страхові премії	(261 321)	142 066	(119 255)
Резерв незароблених премій на 31 грудня 2021 р.	154 763	(106 973)	47 790
Резерв на покриття збитків на 1 січня 2020 р.	62 628	(45 256)	17 372
Понесені збитки на страхові відшкодування	189 086	(166 593)	22 493
Страхові відшкодування виплачені	(110 051)	86 921	(23 130)
Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2020 р.	141 663	(124 928)	16 735
Понесені збитки на страхові відшкодування	263 468	(234 263)	29 205
Страхові відшкодування виплачені	(149 860)	121 757	(28 103)
Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2021 р.	255 271	(237 434)	17 837
Всього страхових резервів на 1 січня 2020 р.	155 601	(94 107)	61 494
Зміна за період	78 097	(77 206)	891
Всього страхових резервів на 31 грудня 2020 р.	233 698	(171 313)	62 385
Зміна за період	176 336	(173 094)	3 242
Всього страхових резервів на 31 грудня 2021 р.	410 034	(344 407)	65 627

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2021 року усі страхові резерви є поточними зобов'язаннями, крім частини резерву незароблених страхових премій у розмірі 93 884 тисячі гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених страхових премій у розмірі 80 401 тисяча гривень, які являють собою довгострокові зобов'язання. Станом на 31 грудня 2020 року усі страхові резерви є поточними зобов'язаннями, крім частини резерву незароблених страхових премій у розмірі 26 105 тисяч гривень та частини частки перестраховиків у резерві незароблених страхових премій у розмірі 18 760 тисяч гривень, які являють собою довгострокові зобов'язання.

17 Зареєстрований капітал

Номінальна зареєстрована сума статутного капіталу Компанії складає 63 160 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 63 160 тисяч гривень).

Учасники Компанії станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Частка володіння, %	Номінальна вартість
Учасник		
ALLIANZ HOLDING EINS GMBH	99,98%	63 146
SOCIETE FONCIERE EUROPEENNE B.V.	0,02%	13
ALLIANZ EUROPE B.V.	0,00%	1
Всього зареєстрованого капіталу	100,00%	63 160

У 2020 році відбулася зміна міноритарного учасника Компанії: у грудні 2020 року ALLIANZ NEW EUROPE HOLDING GMBH передав свою частку у статутному капіталі Компанії у розмірі 0,02% SOCIETE FONCIERE EUROPEENNE B.V.

Дивіденди, оголошені та виплачені протягом року, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Дивіденди до виплати на 1 січня	-	-
Дивіденди, оголошені протягом року	23 400	28 900
Дивіденди, виплачені протягом року	(23 400)	(28 900)
Дивіденди до виплати на 31 грудня	-	-

18 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2021 рік подано нижче:

	Страхування майна	Страхування вогневих ризиків	Страхування фінансових ризиків	Страхування вантажів	Страхування відповідальності перевізника	Страхування відповідальності третіх осіб	Страхування залізничного транспорту	Інше	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Премії підписані, загальна сума									
- пряме страхування	66 045	61 031	29 409	86 133	8 184	56 904	427	5 599	313 732
- вхідне перестраховування	5 028	2 850	2 000	148	-	-	284	7	10 317
Премії підписані, загальна сума	71 073	63 881	31 409	86 281	8 184	56 904	711	5 606	324 049
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	(19 509)	(20 774)	(12 298)	(7 699)	544	(3 177)	675	(490)	(62 728)
Премії зароблені, загальна сума	51 564	43 107	19 111	78 582	8 728	53 727	1 386	5 116	261 321
Премії, передані у перестраховування	(53 302)	(48 931)	(25 585)	(34 999)	(1 173)	(37 662)	(98)	(904)	(202 654)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	20 672	20 805	12 008	4 411	-	2 586	-	106	60 588
Чисті зароблені страхові премії	18 934	14 981	5 534	47 994	7 555	18 651	1 288	4 318	119 255
Збитки відшкодовані	(3 132)	(2 616)	(13 138)	(17 936)	(7 063)	(99 437)	-	(1 790)	(145 112)
Витрати на врегулювання збитків	(1 061)	(1 293)	(86)	(3 270)	(279)	(175)	-	(21)	(6 185)
Дохід від суброгації	24	-	-	1 243	-	-	-	170	1 437
Відшкодування збитків, отримані від перестраховиків	2 081	2 307	13 123	2 751	-	98 276	-	-	118 538
Витрати на врегулювання збитків, отримані від перестраховиків	979	1 161	86	2 060	-	106	-	-	4 392
Дохід від суброгації, відшкодований перестраховикам	-	-	-	(1 173)	-	-	-	-	(1 173)
Чисті відшкодування виплачені	(1 109)	(441)	(15)	(16 325)	(7 342)	(1 230)	-	(1 641)	(28 103)
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	(51 360)	(45 991)	(2 263)	(483)	2 727	(16 429)	255	(64)	(113 608)
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	50 472	45 973	2 747	(1 285)	(747)	15 346	-	-	112 506
Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума	(888)	(18)	484	(1 768)	1 980	(1 083)	255	(64)	(1 102)
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування	(1 997)	(459)	469	(18 093)	(5 362)	(2 313)	255	(1 705)	(29 205)
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(3 274)	(2 716)	(1 113)	(15 623)	(2 554)	(3 270)	(175)	(1 076)	(29 801)
Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат	(1 387)	(928)	(465)	684	(148)	(93)	(72)	101	(2 308)
Аквізиційні витрати	(4 661)	(3 644)	(1 578)	(14 939)	(2 702)	(3 363)	(247)	(975)	(32 109)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	12 276	10 878	4 425	14 962	(509)	12 975	1 296	1 638	57 941

18 Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат (продовження)

Аналіз страхових премій та виплат за видами страхової діяльності за 2020 рік подано нижче:

	Страхування майна	Страхування вогневих ризиків	Страхування фінансових ризиків	Страхування вантажів	Страхування відповідальності перевізника	Страхування відповідальності третіх осіб	Страхування залізничного транспорту	Інше	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Премії підписані, загальна сума									
- пряме страхування	46 402	38 440	10 810	60 102	11 152	46 842	1 217	4 116	219 081
- вхідне перестраховування	3 357	2 811	1 057	248	-	-	340	231	8 044
Премії підписані, загальна сума	49 759	41 251	11 867	60 350	11 152	46 842	1 557	4 347	227 125
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	1 060	(808)	4 810	1 026	(1 080)	(4 022)	1 143	(1 191)	938
Премії зароблені, загальна сума	50 819	40 443	16 677	61 376	10 072	42 820	2 700	3 156	228 063
Премії, передані у перестраховування	(29 734)	(25 721)	(7 623)	(20 461)	(1 343)	(28 412)	(186)	(713)	(114 193)
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	(221)	1 071	(3 639)	(2 285)	-	2 604	-	4	(2 466)
Чисті зароблені страхові премії	20 864	15 793	5 415	38 630	8 729	17 012	2 514	2 447	111 404
Збитки відшкодовані	(767)	(1 019)	(1 581)	(15 735)	(9 200)	(76 635)	(279)	(1 234)	(106 450)
Витрати на врегулювання збитків	(663)	(571)	(748)	(2 293)	(240)	(306)	(3)	(25)	(4 849)
Дохід від суброгації	42	-	-	1 027	-	-	-	179	1 248
Відшкодування збитків, отримані від перестраховиків	-	-	1 281	6 798	-	75 887	-	-	83 966
Витрати на врегулювання збитків, отримані від перестраховиків	558	437	732	2 000	-	253	-	-	3 980
Дохід від суброгації, відшкодований перестраховикам	-	-	-	(1 025)	-	-	-	-	(1 025)
Чисті відшкодування виплачені	(830)	(1 153)	(316)	(9 228)	(9 440)	(801)	(282)	(1 080)	(23 130)
Зміни в резерві на покриття збитків, загальна сума	(5 691)	(22 988)	(9 659)	4 630	(2 039)	(43 192)	(85)	(11)	(79 035)
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	7 462	23 869	8 518	(4 534)	748	43 609	-	-	79 672
Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума	1 771	881	(1 141)	96	(1 291)	417	(85)	(11)	637
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування	941	(272)	(1 457)	(9 132)	(10 731)	(384)	(367)	(1 091)	(22 493)
Аквізиційні витрати понесені впродовж року	(5 594)	(4 110)	(1 316)	(12 836)	(3 855)	(3 601)	(258)	(750)	(32 320)
Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат	(371)	(179)	(779)	294	282	56	(398)	255	(840)
Аквізиційні витрати	(5 965)	(4 289)	(2 095)	(12 542)	(3 573)	(3 545)	(656)	(495)	(33 160)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність	15 840	11 232	1 863	16 956	(5 575)	13 083	1 491	861	55 751

Негативний результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність за видом страхування відповідальності перевізника виник через декілька значних страхових випадків, заявлених і виплачених у 2020 році.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.

ТДВ “АЛЪЯНС УКРАЇНА”
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2021 року

19 Аквізиційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня	10 203	11 043
Витрати, понесені впродовж року	29 801	32 320
Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток	(32 109)	(33 160)
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	7 895	10 203

Аквізиційні витрати включають переважно комісії, виплачені агентам та брокерам.

Станом на 31 грудня 2021 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні активи, крім частини у розмірі 140 тисяч гривень, яка є довгостроковою. Станом на 31 грудня 2020 року відстрочені аквізиційні витрати класифіковані як поточні активи, крім частини у розмірі 1 496 тисяч гривень, яка є довгостроковою.

20 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Витрати на оплату праці	26 041	23 869
Оренда та утримання приміщень	2 950	1 636
Плата за професійні послуги	2 338	2 256
Інші операційні витрати	1 262	1 167
Витрати на інформаційні технології	1 197	810
Плата за банківські послуги та комісія з купівлі валюти	756	736
Амортизація і знос	598	1 768
Витрати на рекламу	475	447
Витрати на зв'язок	344	309
Матеріальні витрати	319	455
Оренда та технічне обслуговування автомобілів	217	208
Витрати на відрядження	16	33
Амортизація активу з правом користування	-	2 139
Всього адміністративних та інших операційних витрат	36 513	35 833

До складу витрат на оплату праці включено єдиний соціальний внесок у сумі 3 908 тисяч гривень (2020 рік: 3 626 тисяч гривень).

Інформацію щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 27.

21 Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування

Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Поточний податок	3 577	5 505
Відстрочений податок	275	(397)
Витрати з податку на прибуток за рік	3 852	5 108
Податок на дохід за договорами страхування	9 413	6 572
Зміна у передоплаті з податку на дохід за договорами страхування	(1 904)	140
Всього податку на дохід за договорами страхування	7 509	6 712
Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	11 361	11 820

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року.

21 Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування (продовження)

Передоплата з податку на дохід за договорами страхування включена до складу поточних активів станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року.

1 січня 2015 року вступив у дію Закон України № 71 від 28.12.2014 року "Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи" (далі – "Закон"). У відповідності з цим Законом об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або МСФЗ, на різниці, визначені у Законі.

Таким чином, у 2020-2021 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Крім того Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами прямого страхування.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Прибуток до оподаткування	30 691	35 246
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (2020 рік: 18%)	5 524	6 344
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування:		
- дохід, звільнений від оподаткування	(2)	(53)
- витрати, що не включаються до валових витрат	24	-
- зменшення доходів на суму витрат з податку на дохід за договорами страхування	(1 694)	(1 183)
Витрати з податку на прибуток за рік	3 852	5 108
Податок на дохід за договорами страхування	7 509	6 712
Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	11 361	11 820

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою, яка буде застосовуватись при їх реалізації.

У зв'язку з цим у Компанії також виникають певні тимчасові різниці, насамперед, щодо створення забезпечень під майбутні витрати.

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2020 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2020 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2021 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування					
Кредиторська заборгованість перед агентами та власниками страхових полісів	937	347	1 284	(127)	1 156
Забезпечення та інші зобов'язання	228	50	278	(147)	131
Відстрочений податковий актив	1 165	397	1 562	(275)	1 287

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 31 грудня 2021 року буде повністю реалізований до кінця 2022 року.

22 Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними для своєї діяльності, отже, не встановлює конкретні завдання та не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, – це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, частка перестраховиків у резерві на покриття збитків та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховання.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	109 557	49 656
Депозити в банках	101 867	119 875
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	48 956	23 831
Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику	260 380	193 362

Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення, що являє собою оцінку понесених збитків від знецінення дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та залишків коштів на банківських рахунках (див. Примітку 9).

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із материнською компанією.

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валютах і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів.

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	108 454	1 092	11	109 557
Депозити в банках	101 867	-	-	101 867
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	95 008	1 639	10 326	106 973
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	45 139	2 634	1 183	48 956
Всього монетарних фінансових та страхових активів	350 468	5 365	11 520	367 353
Резерв незароблених премій, загальна сума	141 975	4 146	8 642	154 763
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	75 769	684	3 181	79 634
Комісійна винагорода агентам до виплати	6 482	-	-	6 482
Інша кредиторська заборгованість	974	-	-	974
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	225 200	4 830	11 823	241 853
Чиста балансова позиція	125 268	535	(303)	125 500

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 440	681	535	49 656
Депозити в банках	119 875	-	-	119 875
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	29 831	1 507	15 047	46 385
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	18 289	1 386	4 156	23 831
Всього монетарних фінансових та страхових активів	216 435	3 574	19 738	239 747
Резерв незароблених премій, загальна сума	77 668	3 217	11 150	92 035
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	9 228	1 038	4 610	14 876
Комісійна винагорода агентам до виплати	7 385	-	-	7 385
Інша кредиторська заборгованість	1 240	-	-	1 240
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	95 521	4 255	15 760	115 536
Чиста балансова позиція	120 914	(681)	3 978	124 211

Нижче в таблиці наведено аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсів обміну на звітну дату при незмінності всіх інших змінних:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р. Вплив на прибуток або збиток та капітал	31 грудня 2020 р. Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	88	(112)
Послаблення долара США на 10%	(44)	56
Зміцнення євро на 20%	(50)	652
Послаблення євро на 10%	25	(326)

Ризик процентної ставки. Ризик процентної ставки – це ризик, що виникає у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки. Процентний дохід може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика та процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. При проведенні стрес-тестування для внутрішніх цілей Компанія розраховує вплив на операційний прибуток падіння чи підвищення процентної ставки на 1%. Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про відшкодування страхових випадків. Компанія має достатньо коштів на банківських рахунках для виконання більшості з перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду, окрім кредиторської заборгованості перед перестраховиками. Аналіз кредиторської заборгованості перед перестраховиками за термінами погашення наведено у Примітці 13. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Термін погашення дебіторської заборгованості не перевищує одного року. Періоди погашення резерву незароблених премій (та частки перестраховиків у резерві незароблених премій) та відстрочених аквізиційних витрат наведено відповідно у Примітках 16 та 18.

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування – це ймовірність настання страхової події та невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і, внаслідок цього, непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть із року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більший портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних із ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів;
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, та всі договори страхування укладаються в українських гривнях (окрім незначної кількості договорів із нерезидентами, які укладаються в доларах США або євро). Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності. Відповідна інформація представлена у Примітці 18.

Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень. Для оцінки залежності збитків, які виникли, але не заявлені по видах страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів (див. Примітку 3) були використані наступні припущення:

- збільшення резерву на покриття збитків по нерегульованих вимогах на 5%, для того щоб проаналізувати ефект змін в оцінках резерву збитків по нерегульованих вимогах;
- збільшення кожного з коефіцієнтів розвитку збитковості і заздалегідь визначеного коефіцієнту очікуваних збитків на 5% для того, щоб проаналізувати ефект інфляції.

По результатах аналізу залежності від використаних припущень резерву збитків, які виникли, але не заявлені по видах страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів, зміна резерву в порівнянні з базовим сценарієм була несуттєвою станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року.

Для видів страхування, по яким резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується методом фіксованого відсотка (страхування вогневих ризиків, страхування фінансових ризиків, страхування залізничного транспорту), аналіз чутливості резерву не проводився.

Компанія прийняла рішення не наводити розкриття щодо розвитку збитковості, так як невизначеність щодо суми та строків відшкодувань за страховими контрактами, як правило, вирішується протягом одного року.

23 Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором Національним банком України; і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів учасникам або повернення капіталу учасникам.

23 Управління капіталом (продовження)

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальний розмір статутного фонду, а також ряд нормативів платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя повинен сформувати статутний капітал, у сумі, еквівалентній 1 000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року (включаючи вимоги, встановлені Нацкомфінпослуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

24 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході здійснення звичайної поточної діяльності у Компанії можуть виникати спори, вирішення яких, у разі недосягнення згоди, може здійснюватися у судовому порядку. Виходячи з власної оцінки, а також консультацій внутрішніх і зовнішніх професійних консультантів, керівництво вважає, що наявні у провадженні Компанії судові справи, за якими Компанія виступає позивачем, не призведуть до якихось значних збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

У кінці 2018 року відбулися певні події, які призвели до зміни орендодавця офісу Компанії. Компанія уклала договір з новим орендодавцем та виплачувала відповідні орендні платежі на його користь у 2019 році. У той же час, у Компанії залишився договір з попереднім орендодавцем, який був укладений раніше строком до кінця 2019 року. За даним договором Компанія внесла гарантійний платіж у розмірі 302 тисячі гривень, а також орендну плату за грудень 2018 року у розмірі 272 тисячі. Окрім зазначених, Компанія не здійснювала інших платежів за даним договором у зв'язку з невиконанням орендодавцем його умов та оцінює наявність належних правових підстав для визнання його нікчемним. Гарантійний внесок по договору зі старим орендодавцем не був повернутий Компанії. У березні 2019 року Компанією було подано позов до Господарського суду міста Києва про стягнення гарантійного внеску у розмірі 302 тисячі гривень та орендної плати за грудень 2018 року у розмірі 272 тисячі гривень із відповідача – старого орендодавця. Свої позовні вимоги про повернення коштів Компанія обґрунтовувала застосуванням правових наслідків нікчемності правочину, а саме договору суборенди, укладеного між Компанією та відповідачем, оскільки, нежитлові приміщення, які були передані у суборенду, знаходились в іпотеці, а іпотекодержатель не надавав згоду на їх передачу в оренду та суборенду. У червні 2019 року Господарський суд міста Києва ухвалив рішення про задоволення вимог Компанії у повному обсязі. Третьою особою, без самостійних вимог на стороні відповідача, було подано апеляційну скаргу на рішення суду першої інстанції. У жовтні 2019 року, Північний апеляційний господарський суд постановив апеляційну скаргу третьої сторони задовольнити частково, а саме, було скасовано рішення суду першої інстанції в частині стягнення з відповідача орендної плати у розмірі 272 тисячі гривень та залишено без змін рішення в частині стягнення з відповідача гарантійного внеску у розмірі 302 тисячі гривень. Не погоджуючись із даними судовими рішеннями, відповідачем було подано касаційну скаргу. В 2020 році відбувся розгляд справи у Касаційному господарському суді. Компанія виграла судовий позов та повернула гарантійний платіж від орендодавця за попереднім договором оренди. У 2020 році Компанія розформувала резерв під знецінення відповідної заборгованості.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюватися. Відповідні місцеві та центральні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Компанії та його застосування до операцій і діяльності Компанії.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені.

24 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

У 2020 році в українські правила трансфертного ціноутворення були внесені певні зміни у порівнянні з 2019 роком, зокрема була запроваджена концепція «ділової мети», а також введено трирівневу документацію з трансфертного ціноутворення. Разом з тим, вартісні критерії для визнання операцій контрольованими залишаються незмінними з 2017 року. Так, операції вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг усіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків за умови, що загальна сума річного доходу платника податків перевищує 150 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків. Кінцевий термін подання звіту про контрольовані операції – 1 жовтня року, що настає за звітним.

Керівництво вважає, що цінова політика Компанії ґрунтується на загальних умовах, а всі операції здійснюються з реалізацією концепції «ділової мети», оскільки воно запровадило процедури внутрішнього контролю для забезпечення відповідності вимогам законодавства щодо трансфертного ціноутворення.

Враховуючи, що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення в Україні ще не встановлена, вплив оскаржень з боку відповідних органів щодо трансфертного ціноутворення Компанії не може бути надійно оцінений.

25 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року приблизно дорівнювала їх балансовій вартості (“Рівень 3” в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів і їх еквівалентів, віднесених до категорії “Рівень 1”).

26 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії “кредити і дебіторська заборгованість”.

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

27 Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Компанія входить до складу Allianz Group. Склад учасників Компанії наведено в Примітці 17. Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року головною материнською компанією була Allianz SE (Німеччина).

В звітних періодах Компанія не проводила операцій з материнською компанією, окрім виплати дивідендів (див. Примітку 17) та не мала залишків за ними.

27 Операції із пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
Активи:				
Частка перестраховиків у резерві незароблених премій	94 717	-	37 206	-
Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків	228 918	-	113 206	-
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю:				
- дебіторська заборгованість за операціями перестраховування	3 016	-	450	-
Зобов'язання:				
Кредиторська заборгованість перед перестраховиками	78 034	-	11 803	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання:				
- Забезпечення під інші виплати працівникам	-	2 575	-	2 062
- Забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	155	-	181
- Інші забезпечення	119	34	-	40

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік були наступними:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
Премії, передані у перестраховування	(180 967)	-
Зміна частки перестраховиків в резерві незароблених премій	57 511	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	112 287	-
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	115 712	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 707)	(6 515)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік були наступними:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії, що входять до складу "Allianz Group"	Основний управлінський персонал
Премії, передані у перестраховування	(101 263)	-
Зміна частки перестраховиків в резерві незароблених премій	2 257	-
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	79 090	-
Зміна частки перестраховиків в резерві на покриття збитків	74 601	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(762)	(5 352)

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату та короткострокові премії.

28 Події після звітної дати

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровокований напад на Україну. Цей акт агресії був засуджений світом і призвів до численних заходів проти Російської Федерації та на підтримку України. Хоча вторгнення вважається некоригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2021 року або раніше, ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України. Станом на дату цієї фінансової звітності активні воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події:

28 Події після звітної дати (продовження)

- 24 лютого 2022 року в Україні було введено воєнний стан. У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення міжнародних валютних платежів, окрім платежів за придбання життєво важливих товарів. Попри тимчасові регуляторні обмеження на міжнародні валютні перекази, Компанія зможе здійснити усі належні виплати після скасування таких обмежень, оскільки Компанія має достатньо коштів. За результатами переговорів із перестраховиками керівництво Компанії вважає, що затримка або перенесення дати виплати премій із перестрахування (зокрема, з урахуванням обставин непереборної сили) не матиме впливу на продовження перестрахування.
- Національний банк України прийняв рішення на період дії воєнного стану не застосовувати заходів впливу за порушення строків подання звітності (зокрема, фінансової звітності за 2021 рік та проміжної фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії), вимог щодо подання до НБУ документів та інформації, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію. НБУ також не застосовуватиме до страховиків заходів впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.
- Після початку воєнних дій Компанія тимчасово призупинила укладання нових договорів страхування, але продовжує обслуговувати усі існуючі страхові поліси. Рішення про тимчасове призупинення підписання нових договорів страхування було узгоджене з учасниками Компанії у межах плану безперервності діяльності. З урахуванням структури страхового портфеля Компанії андеррайтинг під час активних воєнних дій є значно складнішим, і, хоча воєнні ризики та їх наслідки, як правило, є виключенням зі страхового покриття, характер та ступінь ризиків, які покриваються, кардинально змінилися внаслідок воєнних дій та пошкодження інфраструктури.
- Компанія продовжує отримувати страхові премії за договорами, укладеними до 24 лютого 2022 року, але водночас погоджує нові умови та подовжує строки оплати для деяких власників страхових полісів. Повне відновлення підписання нових договорів страхування заплановане після закінчення активної фази воєнних дій.
- Компанія продовжує повні трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали в Компанії станом на 24 лютого 2022 року, та виконує усі обов'язки роботодавця. Попри переміщення багатьох співробітників, вони мають усі можливості, обладнання та доступ для віддаленого виконання своїх обов'язків. Усі підрозділи мають повні операційні можливості.
- Компанія обмежила грошові виплати до необхідних. Зокрема, Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету та врегулювання страхових збитків, за винятком збитків, понесених через воєнні дії, оскільки вони спричинені форс-мажорними обставинами під час введеного воєнного стану, але встановила ефективну систему управління та контролю видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Компанія наразі має достатню ліквідність для подальшого виконання своїх зобов'язань.
- Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. За оцінками, понад 5 мільйонів громадян були змушені виїхати на Захід, і приблизно 12 мільйонів громадян полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на трудовий колектив, послуги державних і місцевих органів влади та здатність Компанії управляти її персоналом і діяльністю.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значними факторами невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на її діяльність, співробітників, фінансовий стан та результати діяльності. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Мужук Андрій Михайлович
Генеральний директор



Шараєва Катерина Ігорівна
Головний бухгалтер