

## Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2022 року

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "Схід-Захід"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

## Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників -

Код форми звітності -

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	46018655	681652	1
первісна вартість	1011	58586725	14186725	1
знос	1012	12568070	13505073	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) /Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	18000000	18000000	1
інші фінансові інвестиції	1035	640911429	944487429	1
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>704930084</b>	<b>963169081</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	205200	1
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	361177895	380626294	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	70200	1
з бюджетом	1135	278544	461230	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	21155	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	-	163443851	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3644630176	3443366354	1
Готівка	1166	373968	373968	1
Рахунки в банках	1167	3644256208	3442992386	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	723306	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	247861692	220504220	1
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	24188062	5191620	1
резервах незароблених премій	1183	223673630	215312600	1
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>4253948307</b>	<b>4209421810</b>	<b>1</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>4958878391</b>	<b>5172590891</b>	<b>1</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	2700000000	2700000000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	495881	495881	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1144867588	1173469477	1
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )	-
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )	-
Інші резерви	1435	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>3845363469</b>	<b>3873965358</b>	<b>1</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	713595511	929144076	1
у тому числі:	1531	-	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	188983174	171136889	1
резерв незароблених премій	1533	524612337	758007187	1
інші страхові резерви	1534	-	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-
Призовий фонд	1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
<b>Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)</b>	<b>1595</b>	<b>713595511</b>	<b>929144076</b>	<b>1</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	26182441	72164879	1
розрахунками з бюджетом	1620	57901100	66736400	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	57901100	66731000	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	207584650	1
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	74025634	22995528	1
Поточні забезпечення	1660	-	-	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	241810236	-	1
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>399919411</b>	<b>369481457</b>	<b>1</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>4958878391</b>	<b>5172590891</b>	<b>1</b>

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2**  
**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	1092530155	652268651	1
Премії підписані, валова сума	2011	2015083083	1636900039	1
Премії, передані у перестраховання	2012	680797048	886722610	1
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(233394850)	(43796309)	1
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(8361030)	(54112469)	1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( 652409786 )	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	770546026	-210672497	1
<b>Валовий прибуток</b>	<b>2090</b>	<b>321984129</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
збиток	2095	( - )	( 210813632 )	1
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	36842727	(51264675)	1

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	17846285	(47227479)	1
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	18996442	(4037196)	1
Інші операційні доходи	2120	425007380	760766852	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 242037751 )	( 527603260 )	1
Витрати на збут	2150	( 547258863 )	( 1126368 )	1
Інші операційні витрати	2180	( 231015629 )	( 129768074 )	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	-	-	1
збиток	2195	( 236478007 )	( 159809157 )	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	287410896	364106426	1
Інші доходи	2240/ 2160	44400000	100000000	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )	-
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )	-
Інші витрати	2270/ 2165	( - )	( 110000000 )	1
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	95332889	104297269	1
збиток	2295	( - )	( - )	1
Витрати (дохід)з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(66731000)	(57901100)	1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	28601889	46396169	1
збиток	2355	( - )	( - )	1

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	28601889	46396169	1

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	356969881	15477624	1
Витрати на оплату праці	2505	97658026	82148446	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	21931968	25599407	1
Амортизація	2515	937003	955112	1
Інші операційні витрати	2520	74973171	223659924	1
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	552470049	347840513	1

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-	-

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	44400000	1100000000	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	-
Цільового фінансування	3010	1821193	-	1
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	11552018	-	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	2237641798	1765113525	1
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	1
Інші надходження	3095	757693170	4480216205	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1009716838 )	( 1161291437 )	1
Праці	3105	( 99525954 )	( 82998744 )	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 21941340 )	( 21294567 )	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 77505506 )	( 16509861 )	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 57901100 )	( 61311500 )	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 19604406 )	( - )	1
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 1633636177 )	( 1932052981 )	1
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )	-
Інші витрачання	3190	( 699457082 )	( 3343205988 )	1
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-488674718</b>	<b>787976152</b>	<b>1</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	-
дивідендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
Інші надходження	3250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )	-
необоротних активів	3260	( - )	( - )	-
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )	-
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	287410896	364106426	1
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )	-
Погашення позик	3350	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>287410896</b>	<b>364106426</b>	<b>1</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-201263822</b>	<b>1152082578</b>	<b>1</b>
Залишок коштів на початок року	3405	3644630176	2492547598	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	1
Залишок коштів на кінець року	3415	3443366354	3644630176	1

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для витатків
		надходження	витаток	надходження	витаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-	-	-
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
Сплачений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
Сплачені відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	-	-	-	-	-	-
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
Надходження від отриманих:							
відсотків	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3250	-	X	-	X	-	-
Витрачання на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
Витрачання на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-	-	-	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>							
Надходження від:							
Власного капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
Отримання позик	3305	-	X	-	X	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3340	-	X	-	X	-	-
Витрачання на:							
Викуп власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-



Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	28601889	-	-	28601889	1
Залишок на кінець року	4300	2700000000	-	-	495881	1173469477	-	-	3873965358	1

*ЕП БОРИСОВ  
ОЛЕКСИЙ  
ОЛЕГОВИЧ*

Відповідальна особа

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище, ініціали)

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СКЛАДЕНОЇ  
У ВІДПОВІДНОСТІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**2021 рік**

**Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Схід-Захід»**

**Зміст приміток до фінансової звітності**

- 1. Інформація про компанію**
- 2. Основи подання фінансової звітності**
- 3. Принципи облікової політики**
- 4. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення**
- 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**
- 6. Перехід на нові та переглянуті стандарти**
- 7. Примітки до фінансової звітності**
  - 7.1 Основні засоби та нематеріальні активи**
  - 7.2. Фінансові активи**
    - 7.2.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.**
    - 7.2.2 Фінансові активи в наявності для продажу**
  - 7.3 Запаси**
  - 7.4 Поточна дебіторська заборгованість**
  - 7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти**
  - 7.6 Необоротні активи утримувані для продажу**
  - 7.7 Статутний капітал**
  - 7.8 Резервний капітал**
  - 7.9 Резерви за зобов'язаннями**
  - 7.10 Інші зобов'язання**
  - 7.11 Потенційні зобов'язання Страхової компанії**
  - 7.12 Доходи від реалізації послуг з видів страхування**
  - 7.13 Інші операційні доходи**
  - 7.14 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати**
  - 7.15 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати**

**7.16 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)**

**7.17 Управління ризиками**

**7.18 Операції з пов'язаними сторонами**

**7.19 Події після дати балансу**

## **1. Інформація про компанію.**

### **Основна діяльність.**

#### **Основні відомості про Компанію:**

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД - ЗАХІД» (надалі – Компанія).

Код ЄДРПОУ: 33411729;

Місцезнаходження: 61058 м.Харків вул.Іванівська,1 офіс 314

Дата реєстрації: 28 лютого 2005 року Виконавчим комітетом Харківської міської Ради за №14801070008007191.

Дата внесення змін до установчих документів: 23.08.2007р., 11.12.2007р., 08.09.2008р., 06.11.2008р., 30.01.2018р.,26.11.2018р.

Остання редакція Статуту зареєстрована Державним реєстратором Федоренко В.В. за № 3671 від 26.11.2018р.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: Серія АО1 № 080228 від 28.02.2005,

Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію 29.05.2007р.

Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 14801070008007191

Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців:

Серія АВ № 720611 від 12.03.2014.

Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серія СТ № 399 від 26.04.2005 (код фінансової установи 11).

Основним видом діяльності Компанії є добровільне страхування за одержаними ліцензіями.

#### Види діяльності за КВЕД:

65.12 – Інші види страхування , крім страхування життя.

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів.

65.20 – Перестраховання.

Основною метою діяльності Компанії є страхова діяльність направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України, так і за її межами, розміщення страхових резервів, перестраховання, накопичення ресурсів, страхове посередництво.

Ліцензії на страхову діяльність за видами страхування іншими, ніж страхування життя на наступні види страхування:

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності:

Ліцензії видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України:

№ ліцензії	Форма страхування	Види страхування	Термін дії ліцензії
Серія АВ №330830	У формі добровільного	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330832	У формі добровільного	Страхування медичних витрат	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330835	У формі добровільного	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330836	У формі добровільного	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330833	У формі добровільного	Страхування фінансових ризиків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330829	У формі добровільного	Страхування від нещасних випадків	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330834	У формі добровільного	Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 16.06.2007 безстроковий
Серія АВ №330831	У формі добровільного	Страхування відповідальності перед тратими особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 16.06.2007 безстроковий
розпорядження №464	У формі добровільного	Страхування сільськогосподарської продукції	29.03.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	15.05.2018

розпорядження №732	У формі добровільного	Страховання здоров'я на випадок хвороби	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страховання залізничного транспорту	15.05.2018
розпорядження №732	У формі добровільного	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	15.05.2018
розпорядження №578	У формі добровільного	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	11.04.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	17.12.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	17.12.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	17.12.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	17.12.2019
розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	17.12.2019

розпорядження №2649	У формі обов'язкового	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	17.12.2019
---------------------	-----------------------	---	------------

Станом на 31.12.2021р. засновниками Компанії, відповідно до установчих документів, є :

№	Код за ЄДРПОУ /ідентифікаційний номер/	ПБ	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі,%
1	1934100596	Воробейчик Олександр Михайлович	2 430 000,00	Грошові кошти	9,0000
2	2292319349	Казанджій Лариса Андріївна	2 430 000,00	Грошові кошти	9,0000
3	2118300795	Котенко Сергій Олексійович	2 697 300,00	Грошові кошти	9,9900
4	2131722174	Бастрикін Євгеній Іванович	13 238 000,00	Грошові кошти	49,0296
5	1961001029	Соломенцева Наталія Михайлівна	2 430 000,00	Грошові кошти	9,0000
6	2930211731	Чеботько Людмила Михайлівна	2 430 000,00	Грошові кошти	9,0000
7	3357303354	Каюков Юрій Вадимович	1 344 700,00	Грошові кошти	4,9804
	Разом		27 000 000,00		100,0%

- Склад засновників компанії відповідає вимогам ст.2 Закону України “Про страхування”.  
Компанія входить до складу засновників :

Код ЄДРПОУ	Назва підприємства, місце знаходження, адреса	Сума уставного капіталу страховика, грн	КВЕД	Сума внеску грн	Дата внеску
36623699	ПТ "ЛОМБАРД "Схід-Захід" Україна, м.Харків вул.. Іванівська,1	27 000 000	65.12 – Інші види страхування , крім страхування життя	160 000 20 000	19.08.2009 20.09.2010
Разом				<b>180 000</b>	

- Внесок в статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД «Схід-Захід» повністю сплачено грошовими коштами та становить 0.67 % від статутного капіталу страховика.
- Компанією було дотримано нормативи, щодо формування капіталу та вимоги забезпечення платоспроможності.
- Компанія станом на 31.12.2021р. має частку у статутному капіталі іншого страховика, а саме ПрАТ СК «ІНТЕР ПОЛІС».

Код ЄДРПОУ	Назва підприємства, місце знаходження, адреса	Сума уставного капіталу страховика, грн	КВЕД	Сума внеску грн	Дата внеску
------------	---	---	------	-----------------	-------------

19350062	ПрАТ СК «ІНТЕР ПОЛІС» Україна, м.Київ вул. Володимирська,69	27 000 000	64.92 Інші види кредитування	1 608 900	04.06.2019
Разом				<b>1 608 900</b>	

- Внесок в статутний капітал ПрАТ СК «ІНТЕР ПОЛІС» повністю сплачено взаємозаліку зустрічний однорідних вимог та становить 5.96 % від статутного капіталу страховика.
- Компанією було дотримано нормативи, щодо участі в капіталі іншого страховика та вимоги забезпечення платоспроможності.
- Відокремлених підрозділів Компанія не має.

## 2. Основи подання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 30 листопада 2011р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Застосування МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» не впливає на фінансову звітність Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2021 року, оскільки Компанія не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому Компанія виконує дані вимоги МСФЗ 9.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

### Заява про відповідальність.

Фінансова звітність компанії була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Для складання фінансової звітності з 1 січня 2012 року Компанія прийняла МСФЗ (IFRS) 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”. Фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2021 року. Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена Зборами акціонерів від 07.02.2022 року.

### Функціональна валюта і валюта представлення даних фінансової звітності.

Функціональною валютою Компанії є Українська гривня, яка є національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Результати зовнішньоекономічної діяльності Компанії перераховуються із валюти в гривню.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені с точністю до цілих тисяч гривень.

З метою фомування показників фінансової звітності підприємства встановити кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.

### Звітний період.

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

### Принципи оцінки фінансових показників.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період.

## 2.2. Нові та переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Товариство у звітному році застосувало всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2021 року. Застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

У випадку, коли Товариство ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Товариство робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представленій фінансовій звітності Товариство не проводило коригування початкових залишків у Балансі (Звіті про фінансовий стан), Звіті про власний капітал, коригування порівняльних даних у Звіті про фінансові результати, Звіті про рух грошових коштів.

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

### Переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Стандарти та правки до них	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»	Товариство застосувало МСФЗ 15 ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування, визнаним на дату первісного застосування. Товариство укладає контракти з клієнтами на умовах передплати або оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокomпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому перше застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати Товариства.
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань. До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, компанія застосувала вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення. Товариство застосувало спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо торгової дебіторської заборгованості, який передбачає їх оцінку за весь термін дії фінансового інструмента. Застосування моделі очікуваних кредитних збитків не призвело до більш раннього визнання кредитних збитків і суттєво не змінило суму резерву стосовно фінансових активів.

Концептуальні основи фінансової звітності	<p>Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим.</p> <p>Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.</p> <p>Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.</p>
---	--

	<p>Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.</p> <p>Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.</p> <p>Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.</p> <p>Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.</p> <p>Введено дві категорії методів оцінки:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.</li> </ol> <p>Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.</li> </ol> <p>Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.</p> <p>Керівництво та управлінський персонал провели дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Дата застосування 01.01.2020 р.</p>
МСФЗ 16 «Оренда»	<p>Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Товариство скористалось не обов'язковим звільненням щодо короткострокової оренди. Товариство не орендує приміщення для здійснення діяльності, а частково здає у оренду.</p>

### Нові МСФЗ та інтерпретації

Нові МСФЗ та інтерпретації які повинні застосовуватись з 01.01.2021 року та після цієї дати та нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну</li> </ul>	<p>1 січня 2021 року</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
<p>(IFRS) 16</p>	<p>витрати на поліпшення об'єкта оренди.</p>	
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p>	<p>Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p>	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>• роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>	<p>01 січня 2023 року</p>
<p>МСФЗ 17 Страхові контракти</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізичійних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження</li> </ul>	<p>1 січня 2023 року</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	фінансового ризику <ul style="list-style-type: none"> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

### 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 07 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не претензій до звітності не мали.

## 3. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

Наступні основні принципи облікової політики, описані далі, застосовуються послідовно з першого звітного періоду (2012 рік) в цілях переходу на МСФЗ, якщо інше не вказано. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до звітного періоду 2021 року.

### Операції в іноземній валюті.

Операції в іноземній валюті перераховуються у відповідні функціональні валюти Компанії, по валютним курсам, що діяли на дату здійснення операцій.

Грошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, перераховуються в функціональну валюту по валютному курсу, що діяв на звітну дату.

Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються в функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахунку пайових фінансових інструментів, наявних для продажу, або грошових потоків, що відповідають вимогам операцій хеджування грошових потоків, що відображаються в іншому сукупному прибутку. Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті та відображені за фатичними витратами, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

### Фінансові інструменти.

#### *Непохідні фінансові інструменти.*

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції в пайові та боргові цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, кредити і позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Компанія спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість, а також депозити на дату їх видачі (виникнення).

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладання угоди, в результаті якої підприємство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Компанія **припиняє визнання фінансового активу** в той момент, коли вона втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих Компанією або збережених за нею, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан за нетто-величиною тільки тоді, коли Компанія має юридичне право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Компанія має наступні непохідні фінансові активи:

фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, депозити та дебіторську заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу.

### ***Торгові цінні папери***

Цінні папери, які купуються з метою отримання прибутку за рахунок короткострокових коливань ціни і (або) торгової маржі, або цінні папери, які є частиною портфеля, фактично використовуюваного СК для отримання короткострокового прибутку.

Торгові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, приймаються до обліку за справедливою вартістю і згодом переоцінюються за справедливою вартістю.

Позитивна переоцінка визначається як перевищення поточної (справедливої) вартості цінних паперів даного випуску (емітента) над їх балансовою вартістю.

Негативна переоцінка визначається як перевищення балансової вартості цінних паперів даного випуску (емітента) над їх поточною (справедливою) вартістю.

### ***Фінансові активи, наявні для продажу.***

Дана категорія цінних паперів за МСФЗ включає боргові та пайові цінні папери, які СК має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані в залежності від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на акції.

СК класифікує інвестиційні цінні папери у відповідну категорію в момент їх придбання.

В поточному році в дану категорію були перекласифіковані цінні папери з категорії торгових за справедливою вартістю, що переоцінюються через прибуток та збиток зв'язку з блокуванням руху таких цінних паперів.

Спочатку інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, обліковуються за вартістю придбання, включаючи витрати по угоді, і згодом переоцінюються до справедливої вартості на основі котирувань на покупку.

Інвестиції, наявні для продажу, за якими немає котирувань із зовнішніх незалежних джерел, оцінюються за справедливою вартістю, яка заснована на результати недавнього продажу аналогічних пайових цінних паперів непов'язаним третім сторонам. Неринкові цінні папери, справедливую вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, при їх наявності.

### ***Дебіторська заборгованість та депозити.***

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Компанія стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, якщо строки погашення такої заборгованості перевищують 1 рік.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

### ***Цінні папери, утримуванні до погашення***

«Цінні папери, утримуванні до погашення» визнаються за МСФЗ, якщо виконуються наступні умови, якщо Компанія має намір отримати відшкодування цінних паперів шляхом погашення у відповідності із строком погашення цінного паперу.

Доходи і витрати за торговельними операціями з цінними паперами відображаються у звіті про сукупний дохід за період, в якому вони виникли, у складі доходів за вирахуванням витрат за торговельними операціями з цінними паперами.

При складанні звітності методом трансформації складається відомість торгових цінних паперів, що знаходяться на балансі Компанії на звітну дату, з вказівкою їх вигляду і балансової вартості.

### ***Непохідні фінансові зобов'язання.***

Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладання угоди, в результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, якщо строки зобов'язання перевищують 1 рік.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняються або анулюються її обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії.

### ***Грошові кошти і їх еквіваленти.***

Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, поточні і кореспондуючі рахунки, депозити „овердрафт” і короткострокові депозити в банках.

### ***Знецінення Фінансових активів.***

Станом на кожен звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив є знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

**До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів** (включаючи пайові цінні папери) можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Компанія аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скоригованих з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

По заблокованим цінним паперам, за політикою Компанії оцінюються підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Компанії, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається від вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки по знецінених активах продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини

збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації, і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період.

Зміни нарахованих резервів від знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, зростає, і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період.

Проте, якщо будь-яке подальше відновлення справедливої вартості цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, який частково знецінився, в подальшому визнається в іншому сукупному прибутку.

## Основні засоби

### ***Власні активи.***

Об'єкти основних засобів відображаються у за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

### ***Орендовані активи.***

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі за найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

### ***Амортизація.***

Амортизація по основних засобах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом, - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені таким чином:

Офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
-------------------------------------	---------

## Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення,

контрольованого Компанією капіталізуються, і створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, які перевищують витрати на його розробку протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений Компанією нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо Компанія має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт.

Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з нематеріальними активами капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку за період. Термін корисного використання нематеріальних активів складає 5 років.

### ***Знецінення не фінансових активів.***

Балансова вартість не фінансових активів Компанії, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення.

При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування, як величина відповідного активу.

Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, сума очікуваного відшкодування, розраховується як величина активу щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, як величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

При розрахунку вартості не фінансових активів при їх використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу.

Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення, активи, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується збільшення грошових коштів у результаті тривалого використання відповідних активів, й ця величина, як правило, не залежить від збільшення грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів („одиниця, яка генерує грошові потоки”).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) відшкодуваної величини.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляються пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати.

Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваного відшкодування величини.

Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відображалися, якби не був визнаний збиток від знецінення.

### **Резерви.**

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обгрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і, де це можливо, ризику, притаманні даним зобов'язанням.

Резерв під реструктуризацію визнається в тому періоді, коли Компанія затверджує офіційний детальний план реструктуризації і приступає до її проведення або публічно оголошує про майбутню реструктуризацію. Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

#### *(1) Страхові резерви.*

Страхова діяльність – це різновид діяльності, за якої страхова послуга надається клієнтові протягом строку дії договору страхування. У зв'язку з цим для визначення реального фінансового результату від страхової діяльності страхова компанія створює страхові резерви.

Страхові резерви – це фонди, що утворюються страховою компанією для забезпечення гарантій виплат страхового відшкодування і страхових сум. Кожен вид зобов'язань страхової компанії покривається відповідним видом страхового резерву.

Порядок створення страхових резервів регламентується вимогами чинного законодавства України, а саме:

- Законом України „Про страхування” від 07.03.1996р. №85/96-ВР;
- Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя від 04.02.2016р. № 295;
- Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018р.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- Резерв збитків, які заявлені, але не виплачені

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховання страхова компанія визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

Резерв незароблених премій – це частина премій за договорами страхування, які відповідають страховим ризикам, що не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/365» (“pro rata temporis”). Визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), - це оцінка обсягу зобов'язань страхової компанії для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страхову компанію повідомлено. Величина цього резерву визначається страховою компанією за кожною неврегульованою претензією.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), - це оцінка зобов'язань страхової компанії із здійснення страхових виплат включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку із страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факти настання яких страховій компанії не було заявлено на звітну дату.

Розрахунок величини цього резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка (10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті) за кожним видом страхування окремо. Величина коштів, зарезервованих у ньому, визначається як сума зазначених резервів, розрахованих за всіма видами страхування. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені розраховується СК, які обрали метод розрахунку Резервів незароблених премій «1/365» ("pro rata temporis"). Частка перестраховиків у Резерві збитків, які виникли, але не заявлені не розраховується, тому що при розрахунку цього виду резервів за базу розрахунку приймаються зароблені премії, а не всі платежі, які надійшли.

### **Оподаткування, податок на прибуток.**

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, що відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується, виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відкладений податок відбивається щодо тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою.

Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць:

- різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвілу і, які не зменшують базу оподаткування;
- різниці, пов'язані з активами і зобов'язаннями, факт первісного відображення яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток;
- тимчасові різниці, пов'язані з інвестиціями в дочірні компанії, у випадку коли материнська компанія має можливість контролювати час реалізації зазначених різниць та існує впевненість у тому, що дані тимчасові різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому.

Величина відкладеного податку визначається, виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених в дію вимог законодавства станом на звітну дату.

Вимоги та зобов'язання по відстрочених податкових активах і зобов'язаннях згортаються в тому випадку, якщо є юридична підстава взаємозараховувати один проти одного суми вимог і зобов'язань по поточному податку на прибуток, і вони мають відношення до податку на прибуток, що справляються одним і тим самим податковим органом з однієї і тієї ж оподаткованої Компанії, або з різних оподатковуваних Компаній, які мають намір врегулювати зобов'язання і вимоги з поточного податку на прибуток шляхом взаємозаліку або реалізувати вимоги і виконати зобов'язання одночасно.

Вимоги по відкладеному податку відображаються в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, пропущених витрат по податках і невикористаних податкових пільг.

Розмір вимог по відкладеному податку зменшується в тій мірі, в якій не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

### **Виплати працівникам.**

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

#### **Визнання доходів і витрат.**

Страхові премії, а також інші доходи і витрати, як правило, відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання відповідної послуги. У тому випадку, якщо Компанія виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка являє собою чисту суму комісії, отриманої Компанією і визнається в складі інших операційних доходів.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку за фактичними процентними ставками по поточній заборгованості та з використанням методу ефективної процентної ставки по довгостроковій заборгованості.

Дохід у вигляді дивідендів визнається у прибутку або збитку в той момент, коли у Компанії з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються в складі інших операційних доходів та витрат.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів і надання відповідних послуг, за винятком випадків, коли витрати пов'язані з передбачуваним зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання і відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

Платежі за договорами операційної оренди визнаються у прибутку або збитку рівномірно на всьому протязі терміну дії оренди.

Мінімальні орендні платежі за договорами фінансової оренди поділяються на дві складові: фінансові витрати і погашення зобов'язання по оренді.

Фінансові витрати розподіляються по періодах протягом терміну дії оренди таким чином, щоб ставка, за якою нараховуються відсотки на частину зобов'язань з оренди, була постійною.

Умовні орендні платежі відображаються в обліку шляхом перегляду мінімальних орендних платежів на термін оренди, що залишився, коли зникає відповідна невизначеність і розмір коригування орендної плати стає відомим.

#### **Управління фінансовими і страховими ризиками.**

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), 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.

#### **Звітність по сегментам.**

Операційний сегмент являє собою компонент Компанії, який залучений в комерційну діяльність, від якої він отримує прибуток, або несе збитки (включаючи прибуток та збитки щодо операцій з іншими компонентами Компанії), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами і при оцінці фінансових результатів їх діяльності, і щодо якої доступна фінансова інформація.

### **4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ**

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються

високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

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

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

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо, кредитного рейтингу контрагента, коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

#### **4.4. Судження щодо напрямку утримування фінансових інструментів**

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

Інвестиції, які не мають активного ринку, внаслідок заблокування руху НКЦПФР і вартість яких внаслідок цього не може бути визначена, перекласифіковуються в категорію наявних для продажу із обліком по собівартості, яка визначається на рівні останньої справедливої вартості з наступним тестуванням на знецінення.

#### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожному звітну дату Компанії проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

При наявності об'єктивних свідчень того, що первісна вартість фінансових інвестицій не може бути відшкодованою, інвестиція вважається знеціненою.

По заблокованим цінним паперам, за політикою Компанії оцінюються підстави блокування руху. За цінними паперами, по яким рух заблоковано з підстав відкриття кримінального провадження, знецінення не визнається, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

За цінними паперами, рух яких припинено з підстав ознак фіктивності, за політикою Компанії, знецінення визнається, якщо протягом року з дати рішення обіг цінних паперів не відновлюється і емітенти не виключаються із переліку емітентів з ознаками фіктивності, якщо тільки не існує інших факторів, що свідчать про знецінення (відкрито справу про банкрутство, розпочато процес ліквідації юридичної особи, скасування емісії цінних паперів).

Кошти в банках, в яких розпочато процедуру ліквідації, перекласифіковуються до складу дебіторської заборгованості та визнається знецінення, шляхом формування резерву сумнівних боргів.

### **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.**

#### ***5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.***

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий,</i>	<i>Вихідні дані</i>
--	----------------------------	--------------------------------	---------------------

<i>справедливою вартістю</i>		<i>дохідний, витратний)</i>	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків для депозитів терміном більше 1 року)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Фінансові активи	Первісна оцінка цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка паперів здійснюється за справедливою вартістю. За цінними паперами, справедливую вартість яких визначити неможливо, облік ведеться по собівартості, яка є ціною придбання або останньою справедливою вартістю на момент зміни оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>1 рівень</i> (ті, що мають котирування, та спостережувані)		<i>2 рівень</i> (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		<i>3 рівень</i> (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		<i>Усього</i>	
	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18

Торгові цінні папери					9445	6409	9445	6409
Інвестиції доступні для продажу								

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	<b>Балансова вартість</b>		<b>Справедлива вартість</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу та торгові цінні папери				
Дебіторська заборгованість	5440	3612	5440	3612
Грошові кошти та їх еквіваленти	34434	36446	34434	36446
Кредиторська заборгованість	3694	1581	3694	1581

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.2.

## 6. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Компанією у фінансовій звітності за період, що закінчився 31 грудня 2018 р.

## 7. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця №1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього

<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:</b>	<b>0</b>	<b>460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>460</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	142	0	0	0	0	0	0	142
1.2	Знос на 31 грудня 2020 року	0	126	0	0	0	0	0	0	126
2	Надходження		444	0	0	0	0	0	0	444
<b>3</b>	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	141	0	0	0	0	0	0	141
3.2	Знос на 31 грудня 2021 року	0	135	0	0	0	0	0	0	135
4	Вибуття		444	0	0	0	0	0	0	444

Станом на звітну дату відсутні зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів. Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці №1 належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

В 2020 році Компанія придбала земельні ділянки сільськогосподарського призначення в Харківській області загальною площею 16 га вартістю 444,0 тис грн з метою інвестування коштів у різні активи за для зниження ризиків. Але в 2021 році із-за неефективності їх утримання змушена була продати.

## 7.2 Фінансові активи

Відповідно до термінології МСФЗ 39 фінансові активи поділяються на:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що утримуються до погашення, -
- дебіторську заборгованість та займи;
- фінансові активи на продаж.

### 7.2.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.

Таблиця: №2 Фінансові активи що входять до торгівельного портфелю та переоцінюються за справедливою вартістю

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
<b>1</b>	<b>Боргові цінні папери:</b>		
1.1	Державні облігації		
1.2	Облігації місцевих позик		
<b>1.3.</b>	<b>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</b>		
<b>2</b>	<b>Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються</b>		
2.1	За біржовими курсами		
2.2	За альтернативними методами оцінки	9445	6409
4	Зміна справедливої вартості фінансових активів		
<b>5</b>	<b>Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>9445</b>	<b>6409</b>

В звітному періоді 2021 р на балансі в компанії знаходились цінні папери, а саме:

Емітент	сума (тис.грн.)
ПАТ "Імпульс Плюс"	700
ЗНВКІФ "АМРІТА"	400
ЗНВКІФ "Капітал Інвест"	700
ПАТ "Український Страховий Капітал"	2700
ПАТ "Хімволокно Проект"	300
ПрАТ СК «ІНТЕР ПОЛІС»	1609
ТОВ «ІЛТА»	3036
Разом	<b>9445</b>

Відносно емітентів: ПАТ "Імпульс Плюс", ЗНВКІФ "АМРІТА", ЗНВКІФ "Капітал Інвест", ПАТ "Хімволокно Проект" та ПАТ "Український Страховий Капітал" Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення щодо зупинення обігу цінних паперів даних емітентів.

В звітному 2021 році Компанія отримала дивіденди за 2020 рік від емітента ПрАТ СК «ІНТЕР ПОЛІС» в розмірі 13 862,06 грн.

Станом на 31.12.2021 року Компанія не формувала резерв знецінення цінних паперів згаданих вище емітентів оскільки за прийнятою політикою Компанії резерв буде сформований, якщо протягом року з дати рішення про заблокування руху не відбудеться виключення таких емітентів з переліку з ознаками фіктивності. Зазначені підприємства як юридичні особи існують, протягом звітного періоду 2021 року проводились операції купівлі продажу цінних паперів даних емітентів як на біржі так і поза фондовою біржею. Інформація про припинення діяльності або ліквідацію підприємств відсутня. Вищезгадані підприємства активно оскаржують рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в установленому законом порядку.

Також 29.12.2021р. Компанія придбала відсоткові облигації ТОВ «ІЛТА» на суму **3035760,00** грн.

### 7.2.2 Фінансові активи в наявності для продажу, що переоцінюються через капітал

Таблиця №3 Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
<b>1</b>	<b>Акції підприємств з нефіксованим прибутком:</b>		
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	2281	2281
1.2	Результат знецінення акцій	1963	1963
2.	боргові цінні папери підприємства	0	0
2.1	За справедливою вартістю	0	0
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		
<b>3</b>	<b>Усього балансова вартість фінансових активів для продажу</b>	<b>4244</b>	<b>4244</b>

### 7.3 Запаси

Станом на 31.12.2021 р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	2	-
1.2.	Матеріали	2	
1.3.	Паливо		
1.4.	Запасні частини		
1.5	Інші запаси		
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	18	18
3	Списано запасів протягом поточного року	18	18
4	Вартість запасів в заставі		-

### 7.4 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця № 5 Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	3 806	3612
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	3
	В тому числі з податку на прибуток		
3	За виданими авансами	1	
4	З нарахованих доходів		
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	0	0
6.1.	за частками страхових виплат і відшкодувань, компенсованих перестраховиками, регресами	0	0
6.2.	за господарськими операціями	0	0
6.3	По розрахунках з робітниками	0	0
6.6	За договорами перестраховання	0	0
6.7	Інша дебіторська заборгованість	1 634	0
7	Резерв сумнівних боргів на кінець року	0	0
<b>8</b>	<b>Усього поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>5446</b>	<b>3615</b>

### 7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця № 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Готівкові кошти	4	4
2	Кореспондентські рахунки, у банках України	34430	36442
2.1	В українській гривні	30073	32258
2.2	В іноземній валюті	4357	4184

2,3	В тому числі у комерційних банках з рейтингом «інвестиційний»	30073	30255
	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>34434</b>	<b>36446</b>

Активи, що класифіковані Компанією, як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмеження у використанні.

#### 7.6. Необоротні активи, утримувані для продажу.

Протягом звітного періоду 2021 року в Компанії необоротних активів, утримуваних для продажу не було.

#### 7.7. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Заявлений Статутний капітал	Сплачений Статутний капітал	Сума Статутного капіталу
1	<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	<b>27 000</b>	<b>27 000</b>	<b>27 000</b>
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
3	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>27 000</b>	<b>27 000</b>	<b>27 000</b>

#### 7.8 Резервний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Резервний капітал на початок періоду	5	5
	Направлено до резервного капіталу		
	Використано резервного капіталу		
	<b>Усього резерви на кінець періоду</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

#### 7.9. Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
<b>1</b>	<b>Страхові резерви</b>	<b>9291</b>	<b>7136</b>
1.1	Резерв незароблених премій	7580	5246
1.3.	Резерви збитків	1711	1890
<b>2</b>	<b>Частка перестраховика в страхових резервах</b>	<b>2205</b>	<b>2479</b>
<b>3</b>	<b>Інші резерви</b>		

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя,

затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату обчислюється в такому порядку:

– методом 1/365 за всіма видами страхування,

б) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

### Тест на адекватність зобов'язань

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду ;

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожную звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Комісії страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом «Про страхування».

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

Актуарний звіт, щодо оцінки страхових зобов'язань ТДВ СК «Схід-Захід» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на 31.12.2021р. виконаний актуарієм Плахтієм Олегом Анатолійовичем. засвідчує адекватність сформованих резервів станом на 31.12.2021 і відповідно, демонструє відсутність необхідності Компанії у створенні додаткового резерву та засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2021 р.

### 7.10. Інші зобов'язання

Таблиця №11 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	721	262
2	Поточні зобов'язання за розрахунками:		

2.1	З одержаних авансів		
2.2	З бюджетом	667	579
2.3.	З позабюджетних платежів		
2.4.	зі страхування	0	0
2.5.	З оплати праці	0	0
2.6.	З учасниками	2076	
2.7	За страховою діяльністю	230	740
3	Інші зобов'язання	0	2418
<b>4</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>3694</b>	<b>3999</b>

Облік інших зобов'язань здійснюється за історичною вартістю.

#### 7.11. Потенційні зобов'язання Страхової компанії

##### *а) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.*

Станом на 31 грудня 2021 року, на нашу думку, не існує непередбачених об'єктів оподаткування, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

##### *б) зобов'язання за капітальними інвестиціями.*

Станом на кінець звітного періоду 2021 року у Компанії не існує контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів з постачальниками.

##### *в) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).*

У Компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2021 року.

##### *г) дотримання особливих вимог.*

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

##### *д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними у Страхової компанії:*

Активи, що класифіковані Компанією, як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмеження у використанні. Також Компанія не має активів, що надані в заставу.

#### 7.12. Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1.	Страхові платежі (премії ,внески),усього	20151	16369
1.1	В тому числі від перестраховальників	0	0
2.	Частки страхових платежів(премій, внесків), належні перестраховикам	6808	8867
3.	Зміни в резервах незароблених премій	2334	438
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	-84	-541
<b>5.</b>	<b>Дохід від реалізації послуг з видів страхування ,інших ніжє страхування життя(зароблені страхові платежі)(1-2+3-4)</b>	<b>10925</b>	<b>6523</b>
6.	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя	0	0
7.	Частки страхових платежів належні	0	0

	перестраховикам		
8.	Відрахування у резерви із страхування життя	0	0
9	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	0	0
<b>10.</b>	<b>Всього доходу від реалізації послуг зі страхування життя:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>11.</b>	<b>Загальна сума доходу:</b>		
	<b>Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:</b>		
4	Страхові виплати та страхові відшкодування	4604	6524
5	Виплати викупних сум	0	0
6	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	0	0
7	Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	0	0
<b>8</b>	<b>Усього собівартість страхових послуг:</b>	<b>6321</b>	<b>-1</b>

### 7.13. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	2	31
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)		
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	542	5138
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів		
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки		
6	Інші операційні доходи	3706	2439
<b>7</b>	<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>4250</b>	<b>7608</b>

### 7.14. Адміністративні витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
	<b>Адміністративні витрати:</b>	<b>2514</b>	<b>5276</b>
1	Витрати на утримання персоналу	977	821
2	Амортизація основних засобів	0	9
3	Інші адміністративні витрати	1537	4446
4	<b>Витрати на збут</b>		
5	Витрати на утримання персоналу	<b>0</b>	<b>0</b>
6	Амортизація основних засобів	0	0
7	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	0	0

8	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховання (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	0	0
9	Витрати на маркетинг та рекламу	0	0
10	Інші витрати на збут послуг	75	11
11	Інші операційні витрати	3010	1298
<b>12</b>	<b>Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат</b>	<b>5599</b>	<b>6585</b>

До витрат на утримання персоналу за включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу.
- нарахування єдиного соціального внеску . Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України. Компанія не створює будь-яких інших додаткових пенсійних планів.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- витрати на орендну плату;
- витрати на відрядження;
- витрати на інформаційно-консультативні послуги.

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

- витрати на інформаційні послуги у сфері страхування;
- витрати на маркетинг та рекламу;

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- оплата зберігачу цінних паперів.

#### 7.15. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Дохід від участі в капіталі		
2	Доходи від депозитів	2874	3641
3	Інші фінансові доходи		
4	Інші доходи	444	10000
<b>5</b>	<b>Усього фінансових та інших доходів</b>	<b>3318</b>	<b>13641</b>
6	Втрати від участі в капіталі		
7	Проценти за користування кредитами		
8	Інші фінансові витрати		
9	Інші витрати	0	11000
<b>10</b>	<b>Усього фінансових витрат та інших витрат</b>	<b>0</b>	<b>11000</b>

До статті інші доходи зокрема включено витрати :

- доходи від продажу та обміну цінних паперів та корпоративних прав;

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- Собівартість реалізованих цінних паперів та корпоративних прав;

## 7.16. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2021 рік	2020 рік
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	953	1043
2	Поточний податок на прибуток	667	579
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
5	Усього витрати на податок на прибуток	667	579
6	Прибуток (збиток) поточного року	286	464

\* З 01.01.2015 року набрав чинності Податковий кодекс України в новій редакції. Відповідно до норм Податкового кодексу на 2015 рік визначені наступні ставки податку:

податок на прибуток за ставкою, визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 Податкового кодексу України, а саме: 18%

та податок на дохід за ставкою, визначеною відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України, а саме: 3%

Нарахований податок на дохід за ставкою, визначеною в підпункті 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика.

## 7.17. Управління ризиками

В сучасних умовах загальної економічної і політичної нестабільності в країні та подальшого розвитку інтеграційних процесів вітчизняна економіка загалом і страховий ринок зокрема підпадає під вплив великої кількості зовнішніх та внутрішніх загроз. Незважаючи на стабілізаційні заходи Уряду України щодо підтримки економіки, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на безперервність діяльності Компанії.

З метою забезпечення функціонування Компанії в умовах нестабільності і ризику створена система управління ризиками. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), операційних ризиків та юридичних ризиків.

### *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. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, цінні папери та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги.

Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- обмеження щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- обмеження щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.
- Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами
- Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Активи компанії які підпадають під кредитний ризик (тис. грн..)	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Рахунки в банках	4224	2497
Банківські депозити	30210	33945
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3 806	3612
Інша поточна дебіторська заборгованість	1634	0
Фінансові інвестиції	9445	6409
<b>Всього</b>	<b>43879</b>	<b>46463</b>

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з банківськими депозитами та поточними рахунками в банках. Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу в основному з банками з високою репутацією та кредитними рейтингами, що підтверджують їх достатньо високу якість.

#### **Ринковий ризик.**

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

Компанія проводить операції виключно в гривнях, але має актив (депозит) в іноземній валюті в розмірі **135 345,13** євро .Отже вплив валютного ризику також є загрозовим.

#### **Відсотковий ризик**

Відсотковий ризик– це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливую вартість чистих активів.

#### Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Банківські депозити	30210	33945
<b>Всього</b>	<b>30210</b>	<b>33945</b>

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

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

#### Відсоткові ризики

<i>Тип активу</i>	<i>Вартість</i>	<i>Середньозважена ставка</i>	<i>Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки</i>	
На 31.12.2021 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0%
Банківські депозити	30210	17%	+1208	-1208
Разом			+1208	-1208
На 31.12.2020 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0%
Банківські депозити	33945	17%	+1358	-1358
Разом			+1358	-1358

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31 грудня 2021 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

#### **Страховий ризик.**

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і 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 з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш

диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть 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 з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори обов'язкового перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

### ***Управління капіталом***

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

(і) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у звітному періоді 2021 року.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються виключно в банківських установах «інвестиційного» рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Компанії і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений

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

За період з 01.01.2021 по 31.12.2021 послуги пов'язаним особам не надавались.

## 7.19. Події після дати балансу

Інших подій, які б могли мати суттєвий вплив на господарську діяльність після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Компанії не відбувалось.

## 7.20. Загальний ризик для операцій

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються для стримування поширенням вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, тощо уповільнюють економічну діяльність Товариства та призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на послуги Товариства, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво ТДВ СК «Схід-Захід» уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Дирекція провела тестування можливостей програмного забезпечення і систем Товариства для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій Товариства.

Протягом 2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Також протягом 2021 року тривав збройний конфлікт з сепаратистами в деяких районах Луганської та Донецької областей, і мирного врегулювання конфлікту, як було передбачено Мінській угоді, не відбулося.

У 2021 році політичні та економічні відносини між Україною і Російською Федерацією залишалися напруженими, що призвело до істотного скорочення торгово-економічного співробітництва.

Директор

Борисов О.О.

Головний бухгалтер

Візір В.І.

07.02.2022



# ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів  
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна  
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248  
[www.mas-audit.com.ua](http://www.mas-audit.com.ua) e-mail: [masaud0454@gmail.com](mailto:masaud0454@gmail.com)

## АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### Адресат

- Національний банк України
- ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

### ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД", (далі «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, (далі «МСФЗ»), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, із змінами, щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство обліковує інші фінансові інвестиції в сумі 9 445 тис. грн. що відображені в Балансі (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року (код. рядка 1035 «Інші фінансові інвестиції») та у Примітці 7.2.1 «Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток».

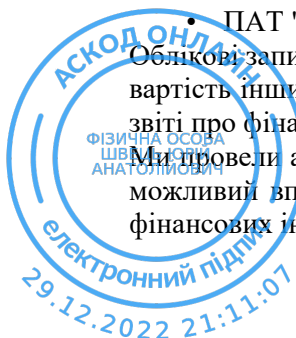
Ми маємо незгоду з управлінським персоналом стосовно визнання Товариством справедливої вартості інших фінансових інвестицій в сумі 4 800,1 тис. грн. відповідно до вимог МСФЗ.

Ми не отримали належних аудиторських доказів про проведення Товариством на звітну дату оцінки інших фінансових інвестицій відповідно до вимог МСФЗ на загальну суму сумі 4 800,1 тис. грн., а саме цінних паперів емітентів:

- ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА", код за ЄДРПОУ 36756658 на суму 400, 2 тис. грн.;
- ПАТ "ЗНВКІФ "КАПІТАЛ ІНВЕСТ", код за ЄДРПОУ 35918704 на суму 700, 2 тис. грн.;
- ПАТ "ІМПУЛЬС ПЛЮС", код за ЄДРПОУ 34881587 на суму 700 тис. грн.;
- ПАТ "Хімволокно проект", код за ЄДРПОУ 38389756 на суму 300 тис. грн.;
- ПАТ "УСК ХАРКІВ", код за ЄДРПОУ 23707357 на суму 2699,7 тис. грн.

Облікові записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал здійснив, переглянув справедливу вартість інших фінансових інвестицій відповідно до встановлених вимог то нерозподілений прибуток у звіті про фінансовий стан був би відповідним чином змінений.

Ми провели аналіз первинних документів, бухгалтерських реєстрів Товариства та дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, зокрема можливе знецінення інших фінансових інвестицій може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.



Ми не змогли визначити, чи існує потреба в будь-яких коригуваннях фінансової звітності та фінансових результатів Товариства за 2021 рік. Внаслідок можливого впливу цього питання на фінансову звітність Товариства наша думка щодо фінансової звітності за 2021 рік була у відповідний спосіб модифікована. Вищезазначене стало підставою для висловлення думки з застереженням.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 -2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту?
1	Оцінка страхових резервів	<p><i>Природа питання</i></p> <p>Страхові резерви Товариства на звітну дату становлять 9 291 тис.грн., що становить 17,97% валюти балансу Товариства. та складаються з резерву незароблених премій в сумі 7 580 тис.грн. та резерву збитків в сумі 1 711 тис.грн. (див. Примітку 7.9. «Резерви за зобов'язаннями та забезпечення» до фінансової звітності)</p> <p><i>Що обговорено з управлінським персоналом</i></p> <p>Ми обговорили з управлінським персоналом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ризики пов'язані з політичними та економічними змінами в умовах військової агресії Російської Федерації та кризи COVID-19;</li> <li>• ризики пов'язані з формуванням резерву незароблених премій;</li> <li>• ризики пов'язані з формуванням резерву збитків.</li> </ul> <p><i>Виконані аудиторські процедури</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ми надали запити управлінському персоналу стосовно ризиків пов'язаних з: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ кризою COVID-19;</li> <li>○ військовою агресією Російської Федерації;</li> <li>○ з формуванням резерву незароблених премій та формуванням резерву збитків;</li> </ul> </li> <li>• ми надали запити управлінському персоналу стосовно методики розрахунку резерву незароблених премій та резерву збитків Товариства;</li> <li>• ми проаналізували актуарний звіт Товариства за 2021 рік;</li> <li>• ми проаналізували розрахунок страхових резервів Товариства за звітний період;</li> <li>• ми перевірили математичну точність розрахунку страхових резервів Товариства за звітний період.</li> </ul> <p><i>Результати аудиторських процедур</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ми отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо обліку страхових резервів;</li> <li>• ми встановили ризики пов'язані з військовою агресією Російської Федерації та кризою COVID-19, з формуванням резерву незароблених премій та резерву збитків Товариства як незначні;</li> <li>• ми встановили методику розрахунку резервів Товариства, а саме метод 1/365 «pro rata temporis»;</li> <li>• ми встановили, що розрахунки актуарного звіту Товариства за 2021 рік щодо формування страхових резервів відповідають розрахунку Товариства;</li> <li>• ми встановили математичну точність розрахунку страхових резервів Товариства за звітний період;</li> <li>• управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.</li> </ul>
--	--	---

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором, який 16 квітня 2021 року висловив думку із застереженням щодо фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2020. Ми встановили, що Товариство за результатами попереднього аудиту не здійснило коригування фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Це питання ми відобразили в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту.

### **Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 N 123.

Ми зазначаємо що на дату цього звіту ми не отримали від Товариства звіт про управління для узгодження з фінансовою звітністю за звітний період.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика Товариства за 2021 р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертнути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями, а також те, чи оказує фінансова звітність операції та подіє, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### **Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.**

#### **Дотримання вимог закону України «Про страхування»**

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

#### **Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика**

Станом на 31.12.2021 Товариством дотримано фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року №850, та дотримано вимог до забезпечення платоспроможності страховика, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме:

- наявності сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявності;
- гарантійного фонду страховика;

- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

**Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017**

***Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту***

Загальні збори учасників ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СХІД-ЗАХІД".

***Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання***

Рішення Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №64 від 24.01.2022). Загальна безперервна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Товариства складає 1 рік.

Договір №8 на надання аудиторських послуг від 28 січня 2022 року (Зміни №1 до Договору від 21 листопада 2022 року).

Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.) початок та закінчення надання послуг: з 28.01.2022 р. по 29.12.2022 р.

***Аудиторські оцінки***

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів - записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при оцінці інших фінансових інвестицій відповідно до вимог МСФЗ.

Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою Товариством інших фінансових інвестицій, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення інших фінансових інвестицій в звітності Товариства.

***Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством***

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи»

Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

#### ***Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету***

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

***Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту***  
Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

#### ***Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності***

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

#### ***Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень***

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктами, рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових процедур, та характеру аудиторських процедур – аудитор не впевнений в повноті отриманої інформації.

#### ***Основні відомості про аудитора***

Повне найменування: ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 21263695;

Номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»: №0454;

Номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»: №0454;

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт: аудитор Швець Юрій Анатолійович, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори»: №100440.

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: 28.01.2022, № 8, зміни до договору №1 від 21.11.2022.

Дата початку проведення аудиту: 28.01.2022.

Дата закінчення проведення аудиту: 29.12.2022.

Ключовий партнер  
з аудиту, результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100440)



Швець Юрій Анатолійович

Адреса аудитора: вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту незалежного аудитора: 29 грудня 2022 року



# ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів  
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна  
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248  
[www.mas-audit.com.ua](http://www.mas-audit.com.ua) e-mail: [masaud0454@gmail.com](mailto:masaud0454@gmail.com)

## ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

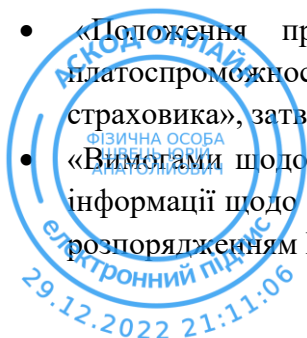
### Адресат

- Національний банк України
- ТДВ СК «СХІД-ЗАХІД»

Ми виконали завдання з надання впевненості, щодо річних звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СХІД-ЗАХІД», (далі «Товариство»), за 2021 рік відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (МСЗНВ 3000).

### Застосовані критерії

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.06.1999 N 996-XIV (із змінами);
- Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 N 85/96-ВР (із змінами);
- «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» затверджені Постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123;
- «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджений Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153;
- «Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995 № 88 (із змінами);
- «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджена Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 №3104 (із змінами);
- «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850;
- «Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.02.2014 року № 484.



## Документи та інформація

Річні звітні дані страховика Товариства в складі:

- 1. FR0 “Дані фінансової звітності”;
- 2. IR10 “Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів”;
- 3. IR11 “Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів”;
- 4. IR12 “Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна”;
- 5. IR2 “Дані про доходи та витрати страховика”;
- 6. IR3 “Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика”;
- 7. IR4 “Дані про показники діяльності зі страхування”;
- 8. IR6 “Дані про операції перестраховування”;
- 9. IR71 “Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика”;
- 10. IR72 “Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду”;
- 11. IR73 “Дані про розміщення страхових резервів”;
- 12. IR74 “Дані про частку перестраховиків у страхових резервах”;
- 13. IR75 “Дані про активи для представлення страхових резервів”;
- 14. IR76 “Дані про незавершене будівництво”;
- 15. IR77 “Дані про основні засоби”;
- 16. IR78 “Дані про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти”;
- 17. IR79 “Дані про капітал та заборгованість”;
- 17. IR8 “Дані про достроково припинені договори страхування”;
- 18. Пояснювальна записка;
- 19. Примітки;
- 20. Форма для надання страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування.

## Мета завдання

Метою нашого завдання є отримання обмеженої впевненості стосовно того, чи звітні дані страховика Товариства не містять суттєвих викривлень, відповідно до визначених критеріїв.

### Відносна відповідальність

Відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних несе управлінський персонал Товариства.

Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в річних звітних даних страховика Товариства.

### Застосовані вимоги контролю якості

Ми дотримались вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

### Вимоги незалежності та інші етичні вимоги

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

### Робота

Завдання з надання впевненості полягало у здійсненні нами запитів до осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

На підставі наданої нам інформації, застосованих нами критеріїв та аналітичних процедур ми виконали завдання з надання впевненості, щодо річних звітних даних страховика Товариства за 2021 рік.

### **Висновок**

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що річні звітні дані страховика Товариства за 2021 рік містять суттєві викривлення. Ми не виявили фактів суттєвих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Річні звітні дані страховика Товариства, що додаються, складені відповідно до встановлених вимог діючого законодавства.

### Додаткова інформація:

- 1) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21263695
- 2) вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: [www.mas-audit.com.ua](http://www.mas-audit.com.ua)
- 3) дата та номер договору на проведення аудиту: 28.01.2022, № 8, зміни №1 до договору від 21.11.2022;
- 4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 28.01.2022 по 29.12.2022

Ключовий партнер  
з аудиту, результатом якого є цей звіт  
з надання впевненості  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100440)



 Швець Юрій Анатолійович

Адреса аудитора: вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту з надання впевненості: 29 грудня 2022 року