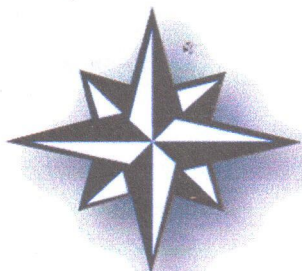


ГОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська, 10,
к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app.
137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»
за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву
ПрАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС»

Національній комісії з цінних паперів та
фондового ринку

Національному банку України

Органам Державної податкової служби
України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС», код за ЄДРПОУ – 21510644, місцезнаходження – Україна, 01135, м. Київ, вул. Григорія Андрющенка, буд. 4д оф. 10, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021р., Звіту про власний капітал за 2021р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та 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 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми не отримали аудиторські докази у вигляді зовнішніх підтверджень які отримуються безпосередньо аудитором від сторін, що надають підтвердження, щодо іншої поточної дебіторської заборгованості на загальну суму – 535 тис. грн.. Ми не змогли отримати доречні та надійні аудиторські доказів щодо даної дебіторської заборгованості виконавши альтернативні аудиторські процедури.

Також Товариством не розкрито/належно не розкрито у фінансовій звітності інформацію, щодо оцінки значимості фінансових інструментів включаючи характер та величину ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами, до яких Товариство є вразливим протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином Товариство управляє цими ризиками, розкриття якої передбачено Міжнародним стандартом фінансової звітності 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в примітках розділ 2, розділ 3 п. 3.5, розділ 11 та розділ 12 несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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 розглядались 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.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка страхових резервів

Страхові резерви Товариства складаються з таких технічних резервів, як резерву незароблених премій (резерву премій), резерву збитків та резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

Визначення суми страхових резервів вимагає складних та об'ємних математичних розрахунків та застосування при цьому експертних оцінок та актуарних методів а також істотного судження.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок страхових резервів вважається ключовим питанням.

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

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних як актуарієм так і Товариством; оцінку загального представлення страхових резервів в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності Товариства.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений іншим аудитором, який 22 березня 2021 р. висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

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 регулярної річної інформації емітентів цінних паперів включаючи звіт про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.
- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з
 - ✓ Даних про доходи та витрати страховика;
 - ✓ Даних про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;
 - ✓ Даних про показники діяльності зі страхування;
 - ✓ Даних про операції перестрахування;
 - ✓ Даних про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика;
 - ✓ Даних про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
 - ✓ Даних про розміщення страхових резервів;
 - ✓ Даних про частку перестраховиків у страхових резервах;
 - ✓ Даних про активи для представлення страхових резервів;

- ✓ Даних про незавершене будівництво;
- ✓ Даних про основні засоби;
- ✓ Даних про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти;
- ✓ Даних про достроково припинені договори страхування;
- ✓ Даних про капітал та заборгованість;
- ✓ Даних про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу; нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів;
- ✓ Даних про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів;
- ✓ Даних про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна,
- ✓ Пояснювальної записки до звітності страховика

але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «СВРОПОЛІС» за 2021р.

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.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

Управлінський персонал (в особі голови правління Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (наглядова рада, загальні збори Акціонерів), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно 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 невиявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів 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 край 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.

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 07.03.1996р., 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

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося вимог, щодо визначення суми прийнятних активів та обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 із змінами та доповненнями.

За результатами перевірки аудиторями не встановлено суттєвих відхилень у визначені суми прийнятних активів та дотриманні вимог, щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

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 21.12.2017р.

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

Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС», Протокол від 14.06.2022 року № 14-0622-01

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

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 103/06/22 від 15.06.2022р. Тривалість виконання аудиторського завдання перший рік (за період з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.) початок та закінчення надання послуг: з 15.06.2021р. по 12.08.2022р.

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 (бізнес-плану та стратегії і т.і.), 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.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

- збільшення обсягу аудиторських процедур;

- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

В результаті проведених процедур встановлено суттєве викривлення інформації в частині іншої поточної дебіторської заборгованості та розкритті інформації (фінансова звітність не містить розкриття всієї інформації, яких вимагають МСФЗ) щодо оцінки значимості фінансових інструментів включаючи характер та величину ризиків, пов'язаних з фінансовими інструментами, про що зазначено в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при оцінці страхових резервів. Це пов'язано з процедурою і методами розрахунку та наявністю властивих обмежень аудиту.

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

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних як актуарієм так і Товариством; оцінку загального представлення страхових резервів в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій 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 21.12.2017р.» 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 для Наглядової ради, яка виконує функцію аудиторського 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 та статті 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

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 помилки. 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'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Додаткова інформація передбачена вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, які затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N 555.

1. Повне найменування юридичної особи

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ
ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»

2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390

На нашу думку Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту

3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

Товариство станом на 31.12.2021 року відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.

Станом на 31.12.2021 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні.

5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

Товариство не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники Товариством не розраховуються.

6. Думка/висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

На нашу думку статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у статті 5 «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА» Статуту Товариства, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства Протокол від 28 11 2020р. № 28-1120-01.

7. Думка/висновок аудитора стосовно повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

На нашу думку розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій здійснено повно та достовірно.

8. **Думка/висновок аудитора стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.**

На нашу думку, на дату звіту аудитора, у Товариства відсутні інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому.

9. **Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.**

На виконання вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р. ми розглянули та перевірили інформацію, наведену Товариством в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва Товариства.

За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2021 рік, не містить фактів суттєвого викривлення.

Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р., та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2021 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

10. **Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).**

За наслідками перевірки ревізором фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 рік встановлено що: Фінансово-господарська діяльність Товариства протягом 2021 року здійснювалась згідно вимог чинного законодавства. Фінансові звіти достовірно та справедливо відображають фінансовий стан Товариства. Фактів зловживання та перекручування фінансових показників з боку керівництва Товариства не встановлено.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації 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» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 103/06/22 від 15.06.2022р.

Дата початку проведення аудиту: 15.06.2022р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 12.08.2022р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006648



С.А. Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 12.08.2022 року
м. Київ

КОДИ		
2022	01	01
21510644		
UA80000000001078669		
230		
65.12		

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО
"ЄВРОПОЛІС"
ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ
Акціонерне товариство
Інші види страхування, крім страхування життя
Андріюшенко, буд. 4, корпус д, оф. 10, КИЇВСЬКА обл., 01135, Україна
2369559
визначено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ
за КОПФГ
за КВЕД

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Матеріальні активи	1000	122	122
Вартість	1001	124	124
Накопичена амортизація	1002	2	2
Витрати на капітальні інвестиції	1005	-	-
Нематеріальні активи	1010	19 360	25 382
Вартість	1011	19 386	25 410
Витрати	1012	26	28
Інвестиційна нерухомість	1015	-	5 242
Вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	5 242
Витрати інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
включаються за методом участі в капіталі			
підприємств	1030	-	-
Фінансові інвестиції	1035	17 845	11 847
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Витрати на податкові активи	1045	-	-
Витрати	1050	-	-
Витрати на аквізиційні витрати	1060	-	-
Витрати на коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Необоротні активи	1090	19	19
Всього за розділом I	1095	37 346	42 612
II. Оборотні активи			
Витрати	1100	-	2
Виробничі запаси	1101	-	2
Витрати на виробництво	1102	-	-
Витрати на продукцію	1103	-	-
Витрати	1104	-	-
Витрати на біологічні активи	1110	-	-
Витрати на перестрахування	1115	-	-
Витрати на одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	728	1 429
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з клієнтами авансами	1130	28	34
Витрати	1135	2	2
Витрати на числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Витрати на точна дебіторська заборгованість	1155	11 656	9 452
Витрати на фінансові інвестиції	1160	-	4 221
Витрати на їх еквіваленти	1165	1 376	815
Витрати	1166	-	-
Витрати в банках	1167	1 376	815
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Витрати на перестрахування у страхових резервах	1180	71	80
Витрати на числі в:			
Витрати на довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Витрати на збитків або резервах належних виплат	1182	9	52

резервах незароблених премій	1183	62	28
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	13 864	16 035
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	51 210	58 647

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14 500	14 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	12 125	15 299
Додатковий капітал	1410	-	24 098
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(537)	(529)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	26 089	53 369
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	7 648	1 683
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	6 824	372
резерв незароблених премій	1534	824	1 311
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1546	-	-
Усього за розділом II	1595	7 648	1 683
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	564	188
у тому числі з податку на прибуток	1621	564	172
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	37	76
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2 585	3 263
Поточні забезпечення	1660	28	68
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14 259	-
Усього за розділом III	1695	17 473	3 595
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	51 210	58 647

Керівник

Головний бухгалтер

Подольняк Ярослав Миколайович

ОЧЕРЕТНЮК ЛАРИСА ВОЛОДИМИРІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
21510644		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	4 483	20 760
премії підписані, валова сума	2011	6 182	19 908
премії, передані у перестраховування	2012	1 178	372
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	487	(1 312)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(34)	(88)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(45)	(42)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	814	1 035
Валовий:			
прибуток	2090	3 624	19 683
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	6 495	(6 727)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	6 452	(6 699)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(43)	(28)
Інші операційні доходи	2120	183	86
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 338)	(3 160)
Витрати на збут	2150	(3 010)	(4 534)
Інші операційні витрати	2180	(6 358)	(5 478)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(404)	(130)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	328	764
Інші доходи	2240	9 544	1 537
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(627)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(9 287)	(1 519)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	181	25
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(173)	(564)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8	-
збиток	2355	(-)	(539)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	3 174	(10)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	3 174	(10)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	3 174	(10)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 182	(549)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	17
Витрати на оплату праці	2505	365	261
Відрахування на соціальні заходи	2510	80	58
Амортизація	2515	2	22
Інші операційні витрати	2520	10 253	12 814
Разом	2550	10 706	13 172

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Подолянко Ярослав Миколайович

Головний бухгалтер

ОЧЕРЕТНЮК ЛАРИСА ВОЛОДИМИРІВНА



Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "СВРОПОЛІС"** Дата (рік, місяць, число) **2022 01 01**
за СДРПОУ
(найменування)

КОДИ		
2022	01	01
21510644		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
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	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	5 530	18 637
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	549	1 490
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 110)	(1 843)
Праці	3105	(294)	(210)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(80)	(58)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(656)	(205)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(564)	(150)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(92)	(55)
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	(601)	(1 086)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(23 776)	(2 942)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-20 438	13 783
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	6 531	319
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	(10 753)	(14 685
необоротних активів	3260	(-)	(-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-4 222	-14 366
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	24 099	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
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	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	24 099	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-561	-583
Залишок коштів на початок року	3405	1 376	1 959
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	815	1 376

Керівник

Подольанко Ярослав Миколайович

Головний бухгалтер

ОЧЕРЕТНЮК ЛАРИСА
ВОЛОДИМИРІВНА



4 685

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022

01

01

21510644

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ
ТОВАРИСТВО "ЄВРОПІС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

4 366

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	14 500	12 125	-	1	(537)	-	-	26 089
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	14 500	12 125	-	1	(537)	-	-	26 089
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8	-	-	8
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	3 174	-	-	-	-	-	3 174
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	3 174	-	-	-	-	-	3 174
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	24 098	-	-	-	-	24 098
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	3 174	24 098	-	8	-	-	27 280
Залишок на кінець року	4300	-	15 299	24 098	1	(529)	-	-	53 369

Керівник

Подольанко Ярослав Миколайович

Головний бухгалтер

ОЧЕРЕТНЮК ЛАРИСА ВОЛОДИМИРІВНА



ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ
ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

24 098

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття

Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
2	3	4	5	6	7	8	9	10
4000	14 500	12 135	-	1	2	-	-	26 638
4005	-	-	-	-	-	-	-	-
4010	-	-	-	-	-	-	-	-
4090	-	-	-	-	-	-	-	-
4095	14 500	12 135	-	1	2	-	-	26 638
4100	-	-	-	-	(539)	-	-	(539)
4110	-	(10)	-	-	-	-	-	(10)
4111	-	(10)	-	-	-	-	-	(10)
4112	-	-	-	-	-	-	-	-
4113	-	-	-	-	-	-	-	-
4114	-	-	-	-	-	-	-	-
4116	-	-	-	-	-	-	-	-
4200	-	-	-	-	-	-	-	-
4205	-	-	-	-	-	-	-	-
4210	-	-	-	-	-	-	-	-
4215	-	-	-	-	-	-	-	-
4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(10)	-	-	(539)	-	-	(549)
Залишок на кінець року	4300	14 500	12 125	-	1	(537)	-	-	26 089

Керівник

Подорянко Ярослав Миколайович

Головний бухгалтер

ОЧЕРЕТНЮК ЛАРИСА ВОЛОДИМИРІВНА



ПРИМІТКИ

до річної фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС»

за 2021 рік

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1.1. **Повна назва підприємства:** ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС». **Скорочена назва підприємства:** ПРАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС».

1.2. **Форма власності** – приватна. Частка держави у капіталі Товариства відсутня.

1.3. **Дата державної реєстрації**, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: Дата державної реєстрації: 11.12.1998 Дата запису: 18.05.2005 Номер запису: 10741200000007288. Код ЄДРПОУ 21510644.

1.4. Нова редакція Статуту ПРАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» затверджена Загальними зборами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ПРАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» (Протокол № 28-1120-01 від «28» листопада 2020 року). Державна реєстрація нової редакції Статуту була здійснена 30 листопада 2020 року. Реєстраційний номер справи: 107400728855. Код: 145056340026.

1.5. **Товариство зареєстроване за місцезнаходженням:**

01135, м. Київ, вул. Г. Андрющенка 4-Д, офіс 10.

Офіційна Веб-сторінка: www.europolis.net.ua.

Адреса електронної пошти: info@europolis.net.ua.

Телефон: (044) 236 95 59.

Чисельність штатних працівників станом на 31.12.2020 року - 5 осіб.

1.6. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

1.7. Страхова діяльність здійснюється на підставі 22 безстрокових ліцензій Нацкомфінпослуг, відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту. Перелік ліцензії на здійснення страхової діяльності за видами страхування іншими, ніж страхування життя, у обов'язковій та добровільній формах наведено нижче:

№ з/п	Реквізити ліцензій
1	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного: страхування майна [(крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] серії АВ №584652, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії 30.06.2011 №1976-пл, строк дії ліцензії: з 11.10.2007, безстроковий.
2	Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного: страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АВ №584651, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії – 30.06.2011 №1976-пл, строк дії ліцензії: з 11.10.2007, безстроковий.
3	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я); розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985, строк дії ліцензії: з 04.07.2017, безстроковий.
4	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування вантажів та багажу

	(вантажобагажу); розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985, строк дії ліцензії: з 04.07.2017, безстроковий.
5	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування фінансових ризиків. розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2985, строк дії ліцензії: з 04.07.2017, безстроковий.
6	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651, строк дії ліцензії: з 18.09.2018 року, безстроковий.
7	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651, строк дії ліцензії: з 18.09.2018 року, безстроковий.
8	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування інвестицій. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651, строк дії ліцензії: з 18.09.2018 року, безстроковий.
9	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування сільськогосподарської продукції. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651, строк дії ліцензії: з 18.09.2018 року безстроковий.
10	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині проведення добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1651 від 18.09.2018 року безстроковий
11	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування від нещасних випадків Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53, строк дії ліцензії: з 15.01.2019 р., безстроковий.
12	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування залізничного транспорту Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53, строк дії ліцензії: з 15.01.2019 р., безстроковий.
13	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53, строк дії ліцензії: з 15.01.2019 р., безстроковий.
14	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині добровільного страхування медичних витрат Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 53, строк дії ліцензії: з 15.01.2019 р., безстроковий.
15	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування з особистого 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). Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516, строк дії ліцензії: з 02.04.2019 р., безстроковий.
16	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування спортсменів вищих категорій. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516, строк дії ліцензії: з 02.04.2019 р., безстроковий.
17	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування з особистого страхування від нещасних випадків на транспорті. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 строк дії ліцензії: з 02.04.2019 р., безстроковий.
18	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування 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. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №516 строк дії ліцензії: з 02.04.2019 р., безстроковий.
19	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ". Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 строк дії ліцензії: з 02.04.2019 р., безстроковий.
20	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 строк дії ліцензії: з 02.04.2019 р., безстроковий.
21	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування 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. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових № 516 строк дії ліцензії: з 02.04.2019 р., безстроковий.
22	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 516 строк дії ліцензії: з 02.04.2019 р., безстроковий.

1.8. Статутом Товариства передбачено наступні органи: Загальні збори Товариства (Загальні збори), Надглядова рада Товариства (Наглядова рада), Правління Товариства (Правління), Ревізор Товариства (Ревізор).

1.9. Кількісний склад сформованих органів управління Товариства відповідає вимогам Статуту Товариства та Закону України "Про акціонерні товариства".

1.10. Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом, Положеннями про органи управління, а саме: «Положення про Загальні збори», «Положення про Надглядову раду», «Положення про Правління», «Положення про Ревізора», та Кодексом корпоративного управління.

1.11. Система корпоративного управління відповідає вимогам Закону України "Про акціонерні товариства". Кодекс корпоративного управління розміщено на власній веб-сторінці Товариства за посиланням: www.europolis.net.ua.

1.12. Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

РОЗДІЛ 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

2.1. Товариство здійснює свою діяльність на території України. Відновлення економіки в цілому відбувається досить повільно і не увсіх секторах економіки. Зберігаються дефіцит бюджету, значний державний борг. Уряд спрямовує свою політику на реалізацію комплексних реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату. Однак економічне зростання залишається повільним через несприятливе зовнішнє середовище, невизначеність пов'язану із конфліктом на сході та щодо швидкості запровадження реформ в умовах складної політичної ситуації.

2.2. Прискорення темпів росту економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності реформ та продовження фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

2.3. Правління Товариства вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства, але не може передбачити усіх тенденцій, які можуть впливати на подальшу діяльність у зв'язку з соціально-політичними та економічними подіями в країні, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

2.4. Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Товариства. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Товариства успішно здійснювати свою діяльність.

2.5. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими та зможуть бути оцінені.

2.6. З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і на ТОВ. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ТОВ «*визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ « в майбутніх періодах, але Керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Компанії.*

РОЗДІЛ 3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Концептуально основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.2. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

3.3. Товариство переходило на складання звітності за МСФЗ відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702.

3.4. Датою переходу на складання звітності за МСФЗ було визначено 1 січня 2012 року. За попередні періоди Товариство подавало фінансову звітність за національними стандартами НСБО (ПсБО).

3.5. Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства..

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

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

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

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

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

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

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

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

Для зменшення даного ризику Товариство використовує наступні методи:

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою.

- ліміти щодо розміщення депозитів у банках на випадки дефолту та неповернення депозитів.
31.12. 21. Товариство працювало з 5-ма банками та в подальшому планує з ними співпрацювати.

- постійно здійснюється моніторинг розрахунків з клієнтами для недопущення прострочення дебіторської заборгованості. Деяким клієнтам пропонується укладання короткострокових договорів (квартал, півріччя), але з обов'язковою повною оплатою страхового платежу.

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

Для зменшення даного ризику Товариство використовує наступні методи

- здійснюється постійний контроль за портфелем страхування на перемет балансу між більшими збитковими видами страхування

- вживаються заходи, щодо забезпечення безперебійності надходження страхових премій. Товариство запровадило комплексне страхування.

У 2021 році Товариство у м. Одеса розпочало страхувати вантажі за видом страхування «Страхування вантажів та вантажобагажу». Поки укладання нових договорів та надходження страхових платежів призупинено із-за блокади морських шляхів судноплавства і військових дій на території Одеси. Поновлення дії даних договорів можливе після закінчення військового стану, або деблокації портів. Даний сектор надання страхових послуг не є основним для Компанії. Однак Керівництво Компанії ведуться переговори, щодо страхування, з іншими логістичними компаніями, які надають послуги з перевезень суходелом та залізничним транспортом.

Доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності в 2021 році не зазнали зниження, а навпаки мали значне зростання (укладено договорів страхування на 13231 тис. грн.);

Надходження від страхової діяльності Товариства в період воєнного стану склали 724 тис. грн.

Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів (банківські установи, автоперевізники)

Основну діяльність Товариства складає страхування фінансових ризиків та страхування вантажів. Клієнти товариства хоч і зазнали збитків від військових дій, але не припинили свою діяльність. Вони потребують страхового захисту яке Товариство має можливість надати зараз і в майбутньому.

- найбільш збиткові види страхування перестраховуються

3. Імовірність неплатежів зі сторони перестраховика та низька якість перестраховального захисту (перестраховий ризик).

Зниження впливу цього ризику здійснюється шляхом диверсифікації ризиків серед різних страховиків, використання різних форм і методів страхового захисту. Значні страхові ризики товариства розподіляє між декількома перестраховиками з відповідними рейтингами.

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

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

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

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

- валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Даний ризик Компанія не розглядає, як суттєвий оскільки всі операції Компанія проводить в національній валюті України. Зобов'язання у валюті відсутні. Залишків валютних коштів Компанія не має.

Депозити та інші фінансові активи в іноземній валюті відсутні. Тому фінансовий стан Компанії є нечутливим до впливу зміни іноземних валют.

- відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок, керівництво Товариства контролює та в подальшому планує змінити частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою.

Оскільки у воєнний час Національною комісією цінних паперів та фондових ринків було зупинено обіг всіх цінних паперів, Товариство не мало й не має змоги здійснити торгівлю облігаціями внутрішньої державної позики. Але Товариство отримує купонний дохід від облігацій та очікує їх погашення в повному обсязі. Тому управлінський персонал не вбачає суттєвого ризику щодо знецінення даного активу.

-інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. З вторгнення російської федерації в Україну ринкові ціни на акції та інші фінансові інструменти значно знизилися та досить важко спрогнозувати їхнє коливання. Одна в Товариства відсутні на балансі та не планується придбання, найближчим часом, будь-які фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Тому управлінський персонал Компанії не розглядає даний ризик, як суттєвий.

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

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

Так, Компанією, в період воєнного стану, окрім від страхової діяльності, генеруються грошові потоки від фінансової та інвестиційної діяльності Товариства.

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

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

- технічні бази даних перенесено на віддалений сервер та систематично здійснюється їх резервне копіювання;

- для оперативного обміну документами всім контрагентам запропоновано перейти на електронну форму (ПЗ «Вчасно», «МЕДОК»);

- організовано дистанційну роботу співробітників в евакуації;

- зберігся розподіл функцій, як метод внутрішнього контролю при управлінні операційним ризиком.

Протягом 2021 року та протягом воєнного стану не відбулось скорочення персоналу.

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

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

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

3.6. Фінансова звітність складена на основі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції і результати діяльності Товариства за даними бухгалтерського обліку з урахуванням вимог МСФЗ.

3.7. Фінансова звітність Товариства представлена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

3.8. Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют.

3.9. Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

3.10. На кожному наступному після визнання дату балансу: усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату балансу; немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

3.11. Усі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень (межа суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.), якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках.

3.12. Фінансова звітність Товариства затверджена і підписана керівником Товариства 22 лютого 2022 року. Ні акціонери Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.13. Річна фінансова звітність Товариства складається станом на 31 грудня 2021 року.

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

3.14. Дана фінансова звітність складається із наступних фінансових форм:

Форма №1 – «Баланс (Звіт про фінансовий стан)»;

Форма №2 – «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»;

Форма №3 – «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)»;

Форма №4 – «Звіт про власний капітал»;

3.15. Метою фінансової звітності Товариства є надання фінансової інформації, яка є корисною для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

РОЗДІЛ 4. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, які відображені в звітності.

4.2. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів і зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

4.3. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, в кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок. Зокрема, інформація щодо істотних сфер невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представлені далі:

4.3.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства 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 Товариства;
- 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 Товариства 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 Товариства 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.

4.3.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

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».

4.3.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

Керівництво Товариства 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 Товариства 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.

4.3.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів 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 Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.3.5. Використання ставок дисконтування.

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з врахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2021 року середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 10 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ "Вартість строкових депозитів".

4.3.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

РОЗДІЛ 5. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА ТА ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

5.1. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСФО 38 «Нематеріальні активи». На балансі обліковуються ідентифіковані нематеріальні активи. Нематеріальними активами визнаються контрольовані активи, від використання яких мають надходити економічні вигоди та які можливо достовірно оцінити. По нематеріальних активах, які не відповідають критеріям визнання, витрати визнаються у витратах поточного періоду.

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

5.2. Основні засоби

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс Товариства за собівартістю. Наступна оцінка основних засобів здійснюється по історичній вартості у відповідності до моделі собівартості згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на реконструкцію, капітальний ремонт та заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються.

Амортизацію активу починають з моменту, коли він стає придатним для використання, тобто з дати акту введення в експлуатацію основних засобів.

Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі у відповідності до строків корисного використання.

Амортизаційні відрахування за кожен період Товариство визнає у витратах звітного періоду. Товариство припиняє амортизацію активу на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Земельні ділянки не амортизуються.

5.3. Знецінення активів

Товариство при оцінці активів керується МСБО 36 «Зменшення корисності активів». На дату складання фінансової звітності Товариство може визначати ознаки знецінення активів:

- більш суттєве зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду, ніж сподівались;
- старіння чи пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічній, ринковій чи правовій сфері, в якій здійснює діяльність Товариство, протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі ж очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

У випадку наявності ознак знецінення активів, визначається сума очікуваного відшкодування активу.

Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливої вартості за мінусом витрат на продаж і цінністю використання.

Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення в звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми відшкодування.

5.4. Запаси

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариством визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФО 2 «Запаси». Одиницею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання. Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

5.5. Фінансові інвестиції

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінки» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9.

Товариство застосувало МСФЗ 9 починаючи з 01 січня 2018 року по фінансових інструментів, які не пов'язані зі страховою діяльністю.

В момент початкового визнання фінансових інструментів, Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

5.5.1. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Для аналізу дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки дисконту. Ставки дисконту відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик (ризик дефолту) за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику (дефолту) станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

5.5.2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході, відносяться акції, інвестиційні сертифікати та паї (частки) господарських товариств відповідно до прийнятої управлінським персоналом бізнес-моделі щодо врахування відповідних фінансових інвестицій.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість інвестицій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі, найбільш ближнім до звітної дати.

Якщо інвестиції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом, найбільш ближнім до звітної дати, на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

5.5.3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, облігації, інвестиційні сертифікати та паї (частки) господарських товариств відповідно до прийнятої управлінським персоналом бізнес-моделі щодо врахування відповідних фінансових інвестицій.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі, найбільш ближнім до звітної дати.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом, найбільш ближнім до звітної дати, на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість фінансових інвестицій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинено, а також таких, що мають ознаки фіктивності, може бути визначена такою, що дорівнює нулю з віднесенням суми знецінення до складу витрат з одночасним відображенням в позабалансовому обліку.

5.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Для відображення заборгованості за чистою вартістю проводиться аналіз заборгованості за строками її виникнення.

Безнадійною заборгованістю вважається заборгованість за договорами, по яким минув строк позовної давності або термін дії яких закінчився. Безнадійна заборгованість списується з балансу за рахунок створеного резерву сумнівних боргів, а в сумі перевищення - на витрати поточного періоду.

В фінансовій звітності до складу дебіторської заборгованості по страхуванню відноситься дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування.

При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги оцінюється за первісною вартістю. В балансі дебіторська заборгованість за роботи, товари та послуги визнається за первісною вартістю.

Дебіторська заборгованість, яка не пов'язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках та зборах, заборгованість з одержаних доходів та виданим авансам та інша оцінюється та визнається за первісною вартістю.

5.7. Страхові виплати

Товариство визнає суму витрат, пов'язаною зі страховою виплатою, у випадку, якщо у результаті проведеної роботи з врегулювання події, що мала місце за укладеним договором страхування та яка мала ознаки страхової, прийнято рішення про визнання випадку страховим. Дата визнання страхової виплати - дата прийняття означеного рішення.

5.8. Регресні виплати

Товариство здійснює виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в межах страхової суми при наявності всіх підтверджуючих документів, які були визначені договором страхування. При цьому, у разі наявності винної сторони в страховому випадку і виплати страхового відшкодування потерпілій стороні, згідно з Цивільним кодексом України, Товариство має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі виплаченого страхового відшкодування. Товариство оцінює ймовірність отримання суми регресу відвинної сторони і з урахуванням цього відображає суми регресів у складі іншого доходу.

5.9. Страхові зобов'язання (страхові резерви)

МСФЗ 4 «Страхові контракти» містить інформацію про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Склад технічних резервів та методи їх розрахунку здійснюється Товариством відповідно до чинного законодавства, а саме: ст.31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р № 85/96-ВР (зі змінами та доповненнями). Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року № 1638, зареєстрованої Міністерством юстиції України 17 жовтня 2018 р. за № 1169/32621, зі Змінами, які затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1708 від 05.09.2019 року «Про затвердження Змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року № 123», зареєстрованих Міністерством юстиції України 17 грудня 2019 року за № 1252/34223, та відповідно до Політики ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» з формування технічних резервів, затвердженої Наказом № 01 від «04» січня 2020 року.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування Товариством створюються технічні резерви та резерв катастроф у складі капіталу Товариства:

- ✓ резерв незароблених премій (UPR);
- ✓ резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS);
- ✓ резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR);

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності визнаних страхових зобов'язань, для чого використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, нестача визнається у звіті про прибутки та збитки.

5.10. Перестрахування

У ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестрахування ризиків. Договори перестрахування забезпечують більшу диверсифікацію бізнесу, дозволяють здійснювати контроль надпотенційними збитками, що виникають внаслідок страхових ризиків, і надають додаткову можливість для мінімізації ризику.

Активи перестрахування включають суми заборгованості інших компаній, що здійснюють перестрахування, за виплачені і невиплачені страхові збитки, і витрати по коригуванню збитків, і передані незароблені страхові премії.

При здійсненні операцій перестрахування частки страхових премій, які були сплачені за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

5.11.Зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань здійснюється Товариством відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців). Зобов'язання довгострокові (непоточні) та поточні відображаються у Звіті про фінансовий стан окремо. Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі по первісній вартості, що дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Всі винагороди працівникам враховувати як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Щоквартально проводиться нарахування резерву відпусток використання забезпечення якого відбувається протягом року під час нарахування відпусток працівникам або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

5.12. Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто, коли зазначене в договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

5.13. Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається у примітках, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є значними.

5.14. Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первісною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів у тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як події після звітної дати згідно з МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідно до норм чинного законодавства.

5.15. Визнання доходів

Товариство отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, крім страхування життя. Договори страхування (страхові поліси) вступають в силу після сплати страхового платежу, якщо інше не вказано в договорі.

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, дивіденди по фінансових вкладеннях, прибуток від продажу цінних паперів, частки перестраховиків у страховому відшкодуванні, частки страхових відшкодувань, отриманих в порядку регресу, агентські винагороди від інших страховиків, доходи від господарських договорів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від ведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити.

Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання в тому періоді, в якому проведена операція. Дивіденди і розподіл прибутку враховуються, як дохід, по мірі їх надходження.

5.16. Визнання витрат

Безнадійною заборгованістю вважається заборгованість за договорами, по яким минув строк позовної давності або термін дії яких закінчився. Безнадійна заборгованість списується з балансу за рахунок створеного резерву сумнівних боргів, а в сумі перевищення - на витрати поточного періоду.

В фінансовій звітності до складу дебіторської заборгованості по страхуванню відноситься дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування.

При зарахуванні на баланс дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги оцінюється за первісною вартістю. В балансі дебіторська заборгованість за роботи, товари та послуги визнається за первісною вартістю.

Дебіторська заборгованість, яка не пов'язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках та зборах, заборгованість з одержаних доходів та виданим авансам та інша оцінюється та визнається за первісною вартістю.

5.7. Страхові виплати

Товариство визнає суму витрат, пов'язаною зі страховою виплатою, у випадку, якщо у результаті проведеної роботи з врегулювання події, що мала місце за укладеним договором страхування та яка мала ознаки страхової, прийнято рішення про визнання випадку страховим. Дата визнання страхової виплати – дата прийняття означеного рішення.

5.8. Регресні виплати

Товариство здійснює виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в межах страхової суми при наявності всіх підтверджуючих документів, які були визначені договором страхування. При цьому, у разі наявності винної сторони в страховому випадку і виплати страхового відшкодування потерпілій стороні, згідно з Цивільним кодексом України, Товариство має право зворотної вимоги (регресу) до винної сторони у розмірі виплаченого страхового відшкодування. Товариство оцінює ймовірність отримання суми регресу відвинної сторони і з урахуванням цього відображає суми регресів у складі іншого доходу.

5.9. Страхові зобов'язання (страхові резерви)

МСФЗ 4 «Страхові контракти» містить інформацію про страхові зобов'язання (страхові резерви), але не містить методики їх створення.

Склад технічних резервів та методи їх розрахунку здійснюється Товариством відповідно до чинного законодавства, а саме: ст.31 Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 р № 85/96-ВР (зі змінами та доповненнями). Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року № 1638, зареєстрованої Міністерством юстиції України 17 жовтня 2018 р. за № 1169/32621, зі Змінами, які затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1708 від 05.09.2019 року «Про затвердження Змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року № 123», зареєстрованих Міністерством юстиції України 17 грудня 2019 року за № 1252/34223, та відповідно до Політики ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» з формування технічних резервів, затвердженої Наказом № 01 від «04» січня 2020 року.

Для забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування Товариством створюються технічні резерви та резерв катастроф у складі капіталу Товариства:

- ✓ резерв незароблених премій (UPR);
- ✓ резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS);
- ✓ резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR);

На кінець кожного звітного періоду проводиться оцінка адекватності визнаних страхових зобов'язань, для чого використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, нестача визнається у звіті про прибутки та збитки.

5.10. Перестрахування

У ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестрахування ризиків. Договори перестрахування забезпечують більшу диверсифікацію бізнесу, дозволяють здійснювати контроль надпотенційними збитками, що виникають внаслідок страхових ризиків, і надають додаткову можливість для мінімізації ризику.

Активи перестрахування включають суми заборгованості інших компаній, що здійснюють перестрахування, за виплачені і невиплачені страхові збитки, і витрати по коригуванню збитків, і передані незароблені страхові премії.

При здійсненні операцій перестрахування частки страхових премій, які були сплачені за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються як суми часток перестраховиків у резервах незароблених премій.

5.11.Зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань здійснюється Товариством відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців). Зобов'язання довгострокові (непоточні) та поточні відображаються у Звіті про фінансовий стан окремо. Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в балансі по первісній вартості, що дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Всі винагороди працівникам враховувати як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Щоквартально проводиться нарахування резерву відпусток використання забезпечення якого відбувається протягом року під час нарахування відпусток працівникам або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

5.12. Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу; або відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто, коли зазначене в договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

5.13. Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається у примітках, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

5.14. Статутний капітал

Статутний капітал відображається за первісною вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів у тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як події після звітної дати згідно з МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідно до норм чинного законодавства.

5.15. Визнання доходів

Товариство отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, крім страхування життя. Договори страхування (страхові поліси) вступають в силу після сплати страхового платежу, якщо інше не вказано в договорі.

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів, дивіденди по фінансових вкладеннях, прибуток від продажу цінних паперів, частки перестраховиків у страховому відшкодуванні, суми страхових відшкодувань, отриманих в порядку регресу, агентські винагороди від інших страховиків, доходи від господарських договорів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити.

Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання в тому періоді, в якому проведена операція. Дивіденди і розподіл прибутку враховуються, як дохід, по мірі їх надходження.

5.16. Визнання витрат

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю. Витрати визнаються у звітті про фінансові результати, якщо виникає зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно оцінені.

5.17. Грошові кошти та їхні еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

5.18. Оренда.

Товариство для визначення, обліку та відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 (IFRS) 16 «Оренда» з 01.01.2019 року.

Товариство як орендар або як орендодавець перед визнанням у балансі відповідних активів та зобов'язань, чи є договір в цілому, або його окремі компоненти договору оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 (IFRS) 16 «Оренда». Договір в цілому, або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право користування ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. У випадку, якщо відбувається зміна в умовах договору оренди, то Товариство проводить повторну оцінку договору.

5.18.1. Товариство, як орендар. Визнання.

На дату початку оренди, Товариство як орендар, визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди.

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 200 000 грн. Короткостроковою є оренда до 12 місяців. За договорами з такими активами в момент укладення договору оренди активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні, збутові та інші витрати відповідно до цільового використання базових активів Товариством по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

5.18.2. Товариство, як орендодавець. Визнання.

На дату початку оренди, Товариство як орендодавець, визнає актив у формі права надання та зобов'язання з оренди.

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 20 000 грн. Короткостроковою є оренда до 12 місяців. За договорами з такими активами в момент укладення договору оренди активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні, збутові та інші витрати відповідно до цільового використання базових активів Товариством по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

5.19. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

5.20. Витрати за позиками.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

5.21. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ МСФЗ:

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». МСФЗ 16 вимагає визнання іншого активу в рамках операційної оренди у вигляді права користування. Відповідно до умов договору оренди нерухомого майна, що заключило Товариство з орендодавцем, та до п.23 та п.24 МСФЗ 16 на дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

- Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

- Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

- Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість». Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана

3

невизначеністю»

(monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

• Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього). Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропоновані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику

пови
оснс
відн
визн
відом
вста
базо
нада
впли
застс
якісн
Щорі
коміс
для с
фінан
винаг
коміс
креди
Тобто
фінан
позик
Якщо
як йог
прибу
боргон
на сум
відпов
модиф
Наразі
• Нов
набува
17 зам
страху
інших
стандар
страхов
то (і) п
скоригс
викона
зартіст
нерозпо
відобраз
покритт
відразу
• Попр
його
набираю
після ціє
З, що с
інвестор
визнають
авіть як
Зданий
• Попра
не по

повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа ІБОР та керує процесом переходу. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.

Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позичодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Нові облікові положення МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися до (і) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваних ринкових інформацій, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Компанія оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання Класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних - Поправки до МСБО 1 (видані 23 січня 2020 року та діють на річні періоди, що

починаються з 1 січня 2022 року або після цього). Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і непоточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відстрочити розрахунки принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівки вже не вимагають такого права бути безумовними. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відстрочку погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відстрочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання дотримується будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне, якщо умова порушена на дату звітування або до неї, навіть якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, позика класифікується як непоточна, якщо договір позики порушено лише після звітної дати. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія може погасити, перетворивши його в власний капітал. "Розрахунок" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду, або власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складного фінансового інструменту. В даний час Товариство оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність. 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:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
 - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
 - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
 - «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.
- Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

- (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність Компанії.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

<i>Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий дохідний витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
<i>Боргові цінні папери</i>	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю яка зазвичай дорівнює ціні операції в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки котирування аналогічних боргових цінних паперів дисконтовані потоки грошових коштів
<i>Інструменти капіталу</i>	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 витратний	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
<i>Нерухомість (земельні ділянки та житлована нерухомість)</i>	Первісна оцінка нерухомості (земельні ділянки та житлова нерухомість) здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий дохідний витратний	Ціни на ринку нерухомості дані оцінки професійних оцінювачів

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Рівень ієрархії справедливої вартості до якого належать оцінки справедливої вартості

тис.грн.

<i>Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю та оцінки</i>	<i>1 рівень (ті що мають котирування та спостережувані)</i>		<i>2 рівень (ті що не мають котирувань але спостережувані)</i>		<i>3 рівень (ті що не мають котирувань і не є спостережуваними)</i>		<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>
	<i>31.12.21</i>	<i>31.12.20</i>	<i>31.12.21</i>	<i>31.12.21</i>	<i>31.12.21</i>	<i>31.12.20</i>	<i>31.12.21</i>	<i>31.12.20</i>

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	-	-	11848	17845	11848	17845
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерухоме майно (земельні ділянки)	-	-	-	-	30615	19349	30615	19349

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

У Товариства за звітний період було переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості, а саме: переміщені інвестиції наявні для продажу до фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

6.4. Інші розкриття що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис.грн.

Склад фінансових інструментів	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2021	2020	2021
Nf cgh1	2	3	4	5
Нерухоме майно (земельні ділянки та житлова нерухомість)	19349	30615	19349	30615
Поточна дебіторська заборгованість	11656		11656	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1376		1376	
Фінансові інвестиції	17845		17845	

6.4.1. До складу нерухомого майна входять земельні ділянки та споруди. Справедлива вартість нерухомості станом на 31.12.2021 року становили 30615 тис. грн..

6.4.2. Керівництво Товариства 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.

6.4.3. Товариство не здійснювало коригування показників фінансової звітності відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» у зв'язку впливом інфляції, покладаючись на власні судження.

6.4.4. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період порівняно з фінансовою звітністю попереднього періоду не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

РОЗДІЛ 7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

7.1. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

7.1.1. **Необоротні активи** включають нематеріальні активи, основні засоби та довгострокові фінансові інвестиції.

7.1.2. **Нематеріальні активи**, відображають вартість програмного забезпечення та ліцензій на проведення страхової діяльності. Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2021 р. складає 124 тис. грн., знос 2 тис. грн., чиста балансова вартість на кінець звітної періоду - 122 тис. грн.

7.1.3. Нематеріальні активи, що представлені Ліцензіями на проведення страхової діяльності не мають визначеного терміну користування, так як видані безстроково. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

7.1.4. Програмне забезпечення обліковується за моделлю історичної собівартості за вираженням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення).

7.1.5. Переоцінка нематеріальних активів на звітну дату не проводилася. Використовувані методи амортизації та терміни корисного використання нематеріальних активів розкриті в положеннях Облікової політики ПРАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС». Нематеріальних активів, придбаних у зв'язку з придбанням бізнесу, а також нематеріальних активів, класифікованих як утримуваних для продажу – протягом 2021 року не було та немає.

7.1.6. Склад нематеріальних активів та їх рух протягом 2021 року:

тис.грн.

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок періоду		Надійшло	Вибуло		Нараховано амортизації	Залишок на кінець звітної періоду	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
Програмне забезпечення	2	2	60				62	2
Ліцензії	62						62	
Разом:	64	2	60				124	2

Нематеріальних активів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб немає. Невизнаних у фінансовій звітності, але контрольованих Товариством нематеріальних активів, немає. Ознак знецінення функціонуючих нематеріальних активів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються немає.

7.1.7. Склад основних засобів та їх рух протягом 2021 року:

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло	Вибуло		Переоцінка (дооцінка+, уцінка-)	Нараховано амортизації	Залишок на кінець звітної періоду	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість	знос
земельні ділянки	19349		2851			3173		25373	
автомобіли та транспортні засоби	11	3					1	11	4
інструменти, обладнання, інвентар (необ'єкти)	8	2					1	8	3

Інші необоротні матеріальні активи	18	18					18	18	
Разом:	19386	26	2851			3173	2	25410	28

7.1.8. **Основні засоби** відображаються у Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання основних засобів не відрізняються від бухгалтерських нарахувань. Згідно із МСФЗ 16, станом на 31.12.2021 року первісна вартість «Основних засобів» складає 25410 тис. грн., знос – 28 тис. грн., балансова вартість 25382 тис. грн..

7.1.9. На балансі Товариства обліковуються земельні ділянки як основні засоби за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2021 року експертно-грошова оцінка була проведена незалежним експертом відповідно до норм чинного законодавства, а саме суб'єктом оціночної діяльності Товариство з обмеженою відповідальністю ТОВ "ПРЕМІУМ КЛАР", сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №14/21 від 15.01.2021 року та ПП "БОНС", сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №611/20 від 14.07.2020 року, сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №611/20 від 14.07.2020 року.

Первісна вартість земельних ділянок складає 19349 тис. грн., знос - 0 тис. грн., переоцінка (уцінка) складає 6024 тис. грн., балансова вартість 25373 тис. грн.. Земельні ділянки не амортизуються.

7.1.10. Усі основні засоби, що розкриті у фінансовій звітності, належать Товариству без будь-яких обмежень права власності. Відображена в балансі вартість основних засобів не перевищує справедливую вартість.

7.1.11. Довгострокові фінансові інвестиції.

Станом на 31.12.2021 року до довгострокових фінансових інвестицій відносяться:

- інші фінансові інвестиції: 11847 тис. грн..

Інші фінансові інвестиції включають акції, облігації українських підприємств та корпоративні права.

Фінансові інвестиції (акції) Товариства, які придбані з метою подальшої реалізації, оцінюються і відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (крім заблокованих цінних паперів), з відображенням результату у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації українських підприємств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка 10%.

Корпоративні права Товариство класифікує як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Справедливу вартість корпоративних прав Товариство вважає його частку в чистих активах об'єкта інвестування. Сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій (корпоративні права) на дату балансу відображається у складі інших операційних доходів або інших операційних витрат.

Склад та вартість довгострокових фінансових інвестицій:

Склад інших фінансових інвестицій станом на 31.12.2021 року:

Об'єкт інвестицій	Вид інвестицій	Станом на 31.12.2020 року	Зміна вартості протягом 2021 року	Перекласифікація	Придбання/продаж довгострокових фінансових інвестицій	Станом на 31.12.2021 року

18	ТОВ «Агропром»	Корпоративні права	1466	*		1466
28	ТОВ «Проектно-будівельна компанія «МД БУД ГРУП»	Корпоративні права	2567			2567
	ТОВ «ФК «КАРРОН»	Корпоративні права	7814			7814
	ТОВ "ОІЛАГРОІНВЕСТ"	облігації	5998	5998		0
	Разом:		17845	5998		11847

Станом на 31.12.2021 року Товариство відобразило балансову вартість фінансових інвестицій (корпоративних прав) на суму 11847 тис. грн.. Для відображення фінансових інвестицій (корпоративних прав) використовувались експертно-грошові оцінки, які були проведені незалежним експертом відповідно до норм чинного законодавства, а саме суб'єктом оціночної діяльності Товариство з обмеженою відповідальністю «Агенція консалтингових послуг», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №976/18, виданого Фондом державного майна України 17.12.2018 р та суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ПРЕМІУМ КЛАР», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності від 15.01.2021 за № 14/21.

Також станом на 31.12.2021 року Товариство здійснило уцінку до справедливої вартості цінних паперів (облігацій) на загальну суму 5998 тис. грн., у відповідності до Облікової Політики.

7.1.12. Оборотні активи

7.1.12.1. Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Товариством для споживання у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

7.1.12.2. Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Товариства, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей у Товаристві проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті у Товаристві використовуються метод FIFO – «перше надходження-перший видаток».

Товариством використовуються бланки суворого обліку, необхідні для здійснення господарських операцій (чекові книжки, трудові книжки та вкладиші до них, ліцензії тощо).

Придбані бланки суворого обліку оприбутковуються за вартістю придбання на балансовому рахунку 20.1 «Сировина і матеріали».

Склад запасів наведено в таблиці:

			тис. грн.	
			Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Станом на 31.12.2021 року	Сировина і матеріали (бланки полісів)		0	0
	Разом:		0	0

7.1.12.3. Дебіторська заборгованість складається з поточної заборгованості, що відображає стан розрахунків зі страхувальниками; заборгованості із бюджетом, іншої поточної дебіторської заборгованості, а саме:

тис. грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Поточна дебіторська заборгованість за страхові послуги (розстрочка страхового платежу із страхувальниками)	728	1429
Поточна дебіторська за виданими авансами	28	34
Поточна дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (відсотки по депозитах)	3	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	11656	9452
Разом:	12417	10917

Станом на 31.12.2021 року довгострокової дебіторської заборгованості не має. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

7.1.13. Грошові кошти їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше дванадцяти місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку України на день складання фінансової звітності.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти в розрізі валют представлені наступним чином:

тис. грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Готівкові гроші		
Грошові кошти на поточних рахунках в банку	731	465
в т.ч. в валюті		
Грошові кошти на депозитних рахунках в банку	645	350
в т.ч. в валюті		
Грошові кошти в дорозі		
Разом:	1376	815

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів, розміщених на рахунках в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами:

Рейтинг банківської установи за інвестиційним рівнем	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
рейтинг uaAA та вище	1376	815
рейтинг uaBBB- та вище		
без рейтингу		

Разом:	1376	815
--------	------	-----

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

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі.

Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, дані банки мають кредитні рейтинги інвестиційного рівня uaAA+ та uaAAA+ (більш детальний аналіз наведено у примітці 7.3.1). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (від 3-х до 12-ти місяців), резерв очікуваних кредитних збитків не нараховувався.

7.1.14. Склад поточних фінансових інвестицій наведено в таблиці:

тис. грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020р.	Перекласифікація	Придбання/продаж поточних фінансових інвестицій	Станом на 31.12.2021р.
Облігація внутрішньої державної позики Міністерство фінансів України	0		4221	4221
Разом:	0		4221	4221

До поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2021 року Товариство відносить облігації внутрішньої державної позики Міністерство фінансів України, с терміном погашення до 12 місяців, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

7.1.15. Частка перестраховиків у страхових резервах

Оцінка частки перестраховиків в резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій. Частка перестраховиків в резервах незароблених премій визнається на дату набрання чинності договору перестрахування.

Оцінка частки перестраховиків у резервах збитків здійснюється відповідно до умов договору перестрахування. Частка перестраховиків у резервах збитків визнається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

7.1.16. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021р. складається із Статутного капіталу, Капіталу в дооцінках, Резервного Капіталу, Нерозподіленого прибутку дорівнює 53369 тис. грн..

Зареєстрований Статутний капітал Товариством обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Збільшення або зменшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Капітал Товариства зареєстрований та сплачений у розмірі 14500 тис. грн., та складається із 145 000 штук простих бездокументарних іменних акцій номінальною вартістю 0,1 тис. грн. за одну акцію

Інформація про органи управління Товариством та власників істотної участі розміщена на веб-сторінці Товариства у розділі «Про компанію» (www.europolis.net.ua).

Акції Компанії відображаються в балансі за номінальною вартістю. Емісійного доходу не було. Виплата дивідендів у звітному періоді не відбувалась.

7.1.17. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - це прибутки, одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності ПРАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС», які були зменшені на суму видатків використаних у звітному році, включаючи нарахування податку на прибуток. Нерозподілений прибуток є власністю акціонерів і збільшує суму власного капіталу та на кінець звітного періоду.

7.1.18. Капітал у дооцінках в сумі 15299 тис. грн. сформований та утворився за рахунок дооцінки придбаних земельних ділянок до справедливої вартості через інший сукупний дохід

7.1.19. Резервний капітал - це сума резервів, сформованих за рахунок чистого прибутку в розмірах, установлених Статутом Товариства та нормативними актами. Резервний капітал може використовуватися на покриття збитків Товариства, та інші цілі, передбачені Статутом Товариства.

Склад резервного капіталу наведено в таблиці:

тис. грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
Резервний капітал сформований за рахунок чистого прибутку	1	1
Вільні резерви		
Разом:	1	1

7.1.20. Страхові резерви

ПРАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» формує резерв незароблених премій за методом «1/365» - «proratatemporis» на будь-яку дату, який визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором страхування та вхідного перестрахування. Незароблена страхова премія визначається за кожним договором страхування та вхідного перестрахування як 80 % отриманих страхових платежів, (у т.ч. перестрахових платежів, що сплачуються перестраховувальниками (цедентами)) та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору.

Також, крім резерву незароблених премій, ПРАТ «ПТ «ЄВРОПОЛІС» формує наступні технічні резерви:

- резерв заявлених, але не виплачених збитків (величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді, плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду);

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Страхові резерви станом на 31 грудня 2021 року сформовані у сумі 7648 тис. грн., з яких:

6824 тис. грн. - резерв заявлених, але не врегульованих збитків

0 тис. грн. - резерв збитків, які виникли, але не заявлені

824 тис. грн. - резерв незароблених премій;

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

За результатами проведеного аналізу перевірки адекватності зобов'язань величина сформованих страхових резервів ризикових видів страхування (під якими розуміються види страхування, окрім страхування життя) сформована у достатньому обсязі, що підтверджено звітом про оцінку адекватності страхових зобов'язань (LATtest) станом на 31.12.2021р., оцінених фахівцем з актуарної та фінансової математики.

Адекватність зобов'язань та звітактурія станом на 31.12.2021р. підтверджена актуарієм Борцем Владиславом Анатолійовичем (свідоцтво № 01-032 від 15.05.2018).

Коментар Актуарія щодо необхідності внесення змін до методу формування резерву заявлених, але не виплачених збитків і резерву збитків, які виникли, але не заявлені, а також визначення тієї частини

зультаті сформованих резервів, що є оцінкою витрат на врегулювання: ретроспективний аналіз адекватності резервів показує, що в цілому Страховик формує резерви в достатньому об'ємі. Внесення змін в модель формування страхових резервів, включаючи методи оцінки витрат на врегулювання, не вимагається.

7.1.21. Дотримання нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій. Відповідно до «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018 р. № 850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за № 782/32234, зі змінами та доповненнями, Товариство станом на 31.12.2021 року дотримується нормативів ліквідності, прибутковості та якості активів, платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій, а саме:

1. Норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Станом на 31.12.2021 року норматив платоспроможності та достатності капіталу, який складає 5 278,4 тис. грн., дотримано, сума прийнятих активів більша ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень (5 278,4 тис. грн.), включаючи величину страхових резервів, що розраховані відповідно до законодавства (1 682,6 тис. грн.) та 100% від величини, що дорівнює 30 000 тис. грн.).

Для представлення нормативу платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2021 року приймаються:

грошові кошти на депозитних рахунках – 350,0 тис. грн.;

грошові кошти на поточних рахунках – 464,7 тис. грн.;

нерухоме майно – 30 615,2 тис. грн.;

державні цінні папери, у тому числі державні облігації України – 4221,5 тис. грн.;

права вимоги до перестраховиків – 79,6 тис. грн.;

інвестиції в економіку України за напрямками інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів, затвердженими постановою КМУ від 17.08.2002 р. № 1211 – 168,3 тис. грн.;

Товариство має інвестицію в статутні капітали: Товариства з обмеженою відповідальністю "Агропром" та Товариства з обмеженою відповідальністю "Проектно-Будівельна компанія «МД БУД ГРУП». Вказані товариства займаються видами економічної діяльності зазначеними в Постанові КМУ від 12.08.2002 р. № 1211 «Про затвердження напрямів інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів». Справедлива вартість даної інвестиції станом на 31.12.2021 року становить 4 033,3 тис. грн.. Внесення інвестицій зазначається в установчих документах.

Прийняті активи, якими представлені довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення, включаючи величину страхових резервів та 100% від величини, що дорівнює 30 000 тис. грн., грошові кошти та банківські вклади розміщені в рейтингових банках з урахуванням вимог нормативно-правових актів діючого законодавства України.

2. Норматив ризиковості операцій.

Станом на 31.12.2021 року Товариством сформовано технічні резерви на суму 1 682,6 тис. грн., норматив ризиковості операцій дотримано, сума прийнятих активів більша ніж сумарна величина страхових резервів, що розраховані відповідно до законодавства.

Для представлення розміщення технічних резервів станом на 31.12.2021 року приймаються:

грошові кошти на депозитних рахунках – 336,5 тис. грн.;

грошові кошти на поточних рахунках – 464,7 тис. грн.;

нерухоме майно – 336,5 тис. грн.;

державні цінні папери, у тому числі державні облігації України – 1 346,0 тис. грн.;

права вимоги до перестраховиків – 79,6 тис. грн.;

інвестиції в економіку України за напрямками інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів, затвердженими постановою КМУ від 17.08.2002 р. №1211 –168,3тис.грн.;

Товариство має інвестицію в статутні капітали: Товариства з обмеженою відповідальністю "Агропром" та Товариства з обмеженою відповідальністю "Проектно-Будівельна компанія «МД БУД ГРУП». Вказані товариства займаються видами економічної діяльності зазначеними в Постанові КМУ від 12.08.2002 р. №1211 «Про затвердження напрямів інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів». Справедлива вартість даної інвестиції станом на 31.12.2021 року становить 4 033,3тис.грн.. Внесення інвестицій зазначається в установчих документах.

Прийняті активи, якими представлені сума страхових резервів, грошові кошти та банківські вклади розміщені в рейтингових банках з урахуванням вимог нормативно-правових актів діючого законодавства України.

1. Норматив якості активів.

Станом на 31.12.2021 року норматив якості активів, який складає 524,3тис.грн., дотримано, сума прийнятих активів більша ніж сумарна величина прийнятих активів у якості низько ризикових активів 40% страхових резервів.

Для представлення нормативу якості станом на 31.12.2021 року приймаються:

грошові кошти на депозитних рахунках –336,5тис.грн.;

державні цінні папери, у тому числі державні облігації України –1 346,0тис.грн.;

Прийняті активи, яким представлено норматив якості активів, грошові кошти та банківські вклади розміщені в рейтингових банках кредитний рейтинг яких не нижче ніж uaAA за національною шкалою. Банки з рейтингом не нижче uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

7.1.22. Поточні зобов'язання: Загальний обсяг поточної кредиторської заборгованості станом на -3451тис.грн., а саме:

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 0тис.грн;

Поточні зобов'язання з бюджетом (в т.ч.податок на прибуток) – 188тис.грн.(172тис.грн.);

Поточна заборгованість за страховою діяльністю - 3263тис.грн.(перед перестраховиками - 765тис.грн., за страховими виплатами –0тис.грн, агентська винагорода-2984тис.грн.);

Інші поточні зобов'язання – 0 тис.грн..

7.1.23. Короткострокові забезпечення включають резерв відпусток - 68тис. грн..

7.1.24. Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата - це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування, а також до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором). Отриманих авансів на 31.12.2021 року - 76тис.грн..

7.1.25. Поточні зобов'язання з бюджетом відображають суму заборгованості по податку на доходи по нарахуванню на 31.12.2021 року.

7.1.26. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

7.1.27. Винагорода робітникам

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період – 5 чоловік.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2021 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості з виплати заробітної плати станом на 31.12.2021 року Товариство немає.

Пенсійні зобов'язання .

У відповідності до українського законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована

к коштів заробітна платня. Всі винагороди працівникам в Товариство враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

тис. грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Витрати на оплату праці	261	365
Відрахування на соціальні заходи	58	80
Всього	326	445

Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

За МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і витрати.

7.1.28. Визнання доходів та витрат . Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Відображається зароблена премія звітного періоду за діючими договорами страхування, як розрахункова величина, а саме: сума страхових платежів за договорами, які вступили в дію в звітному періоді, мінус повернення за договорами, які розторгнуті в звітному періоді, мінус страхові платежі, які передані в перестрахування та результат (+/-) від зміни резервів незароблених премій та РНЗП перестраховиків.

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Чистий дохід від страхової діяльності (зароблена премія звітного періоду за чинними договорами страхування)	20 760	4483

7.1.29. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

До собівартості послуг відноситься: страхові відшкодування, витрати, які пов'язані з регулюванням страхових випадків (судові, асистанські, експертні послуги). Також відносяться матеріальні витрати та інші витрати понесені персоналом, який пов'язаний з регулюванням страхових випадків.

тис. грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Страхові відшкодування	1035	814
Інші витрати собівартості послуг із страхування	42	45

7.1.30. Інші операційні доходи

тис. грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
------------------------	---------------------------	---------------------------

Суми, належні до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток	71	
Дохід від надання послуг іншим страховикам		
Частки страхових виплат, належні до сплати перестраховиками	1	
Інші операційні доходи	14	183
Разом:	86	183

До інших операційних доходів відносяться доходи, пов'язані з іншою операційною страховою діяльністю. Наводиться інформація про загальний обсяг часток страхових виплат і відшкодувань, що отримуються від перестраховиків; про загальний обсяг сум, що отримуються у результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою, яка одержала страхову виплату або страхове відшкодування, права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки та інше.

7.1.31. Адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати

Відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Компанії. До адміністративного персоналу відносяться співробітники офісу, які займаються управлінською діяльністю.

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020року	Станом на 31.12.2021року
Адміністративні витрати в т.ч.:	3160	1338
- амортизація основних засобів та нематеріальних активів	22	2
- послуги банків	3	3
- витрати на оплату праці та заохочення	342	365
- оренда приміщення	162	162
- інші витрати на послуги сторонніх організацій	2631	806
Витрати на збут в т.ч. агентська винагорода	4534 4534	3010 3010

7.1.32. Інші операційні витрати

В цьому розділі відображаються витрати, пов'язані з операційною (страховою) діяльністю: відрахування на резерв сумнівних боргів та списання сумнівної та безнадійної заборгованості, та інші.

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020року	Станом на 31.12.2021року
Інші операційні витрати в т.ч.:	5478	6538
- резерв сумнівних боргів	44	0
- уцінка інших фінансових інвестицій	5434	6538

Результат зміни технічних резервів, інших ніж РНЗП

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020року	Станом на 31.12.2021року
Результат зміни резерв заявлених, але не врегульованих збитків	(6727)	(6495)
Результат зміни резерв збитків, які виникли, але не заявлені		

7.1.33. Інші фінансові доходи/ витрати та коригування

Інші фінансові доходи

Відображені нараховані відсотки по депозитним договорам та на залишки по поточним рахункам.
тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020року	Станом на 31.12.2021року
Відсотки по іншим фінансовим інвестиціям	625	307
Відсотки по залишках на депозитних та поточних рахунках	139	21
Разом:	764	328

Інші доходи

В цьому розділі відображається дохід від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів та інші доходи.

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020року	Станом на 31.12.2021року
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	1537	9544

Фінансові витрати

У цьому розділі відображаються витрати (відсотки) по іншим фінансовим інвестиціям
тис. грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020року	Станом на 31.12.2021року
Відсотки по іншим фінансовим інвестиціям	627	

Інші витрати

Відображена собівартість фінансових інвестицій при реалізації, списання необоротних активів та інші витрати.

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2020року	Станом на 31.12.2021року
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	1519	9287

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

Фінансовий результат Товариства зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який зараховується за правилами податкового обліку.

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3%, відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Кодексу, прибуток від діяльності – за ставкою 18% відповідно до пункту 136.1 статті 136 Кодексу.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 2021 рік складає – 181 тис. грн. прибутку.

Витрати з податку на прибуток 173 тис. грн..

Фінансовий результат від звичайної діяльності після оподаткування за 2021 рік (прибуток) – 8 тис. грн.

Сукупний дохід складається з уцінки необоротних активів, а саме дооцінки земельних ділянок станом на 31.12.2021 року – 3174 тис. грн..

Інший сукупний дохід до оподаткування – 3174 тис. грн..

Інший сукупний дохід після оподаткування – 3174 тис. грн..

Фінансовий результат сукупний дохід за 2021 рік (прибуток) – 3182 тис. грн..

7.1.34. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Надходження від страхових премій - В статті Надходження від страхових премій Товариство відображає сплачені грошові кошти покупцями за страхові послуги 5530 тис. грн. за звітний період.

Інші надходження - В статті Інші надходження Товариство відображає отримані грошові кошти за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток, за надання послуг іншим страховикам, страхові виплати, належні до сплати перестраховиками – 549 тис. грн.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства – 1110 тис. грн.

Витрачання на оплату праці - В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 294 тис. грн.

Витрачання відрахувань на соціальні заходи - В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок – 80 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток - В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток фактично направлені грошові кошти на оплату Податку на прибуток – 564 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів – 92 тис. грн..

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – В статті Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату страхового відшкодування, частки страхових платежів належних перестраховикам та агентська винагорода – 601 тис. грн.

Інші витрачання – В статті Інші витрачання зазначаються за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток, за надання послуг іншим страховикам, страхові виплати, належні до сплати перестраховиками – 22776 тис. грн.

Надходження від реалізації фінансових інвестицій – В статті Надходження від реалізації фінансових інвестицій Товариство відображає отримані грошові кошти від продажу цінних паперів.

Надходження від отриманих відсотків – В статті Надходження від отриманих відсотків Товариство відображає отримані грошові кошти від розміщення коштів на депозитних рахунках в банках – 328 тис. грн.

Витрачання на придбання фінансових інвестицій – В статті Витрачання на придбання фінансових інвестицій зазначаються фактично направлені грошові кошти на покупку цінних паперів – 10753 тис. грн..

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – відображено різницю між доходами та витратами від здійснення операцій в іноземній валюті під впливом зміни валютних курсів. Немає.

7.1.35. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

У графі 3 відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає установчим документам – 14500 тис. грн..

У графі 5 відображається розмір Капітал в дооцінках, що формується за рахунок дооцінки основних засобів Товариства – 1529 тис. грн..

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу що формується за рахунок прибутку Товариства – 1 тис. грн. (в тому числі вільні резерви – 0 тис. грн., резервний капітал – 1 тис. грн.) та використовується для можливого покриття збитків Товариства.

У графі 7 у рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до МСФЗ - станом на 31.12.2021 року збиток - 529 тис. грн..

РОЗДІЛ 8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ.

Товариство дотримується принципів корпоративного управління, що визначені у Кодексі корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС».

Формування органів корпоративного управління Товариства здійснювалось відповідно до Статуту ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС».

Протягом звітної періоду у ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів (вищий орган управління. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС», визначені Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства»);

- Наглядова рада (орган, що здійснює захист прав акціонерів ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» і, в межах компетенції, визначеної Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом, контролює і регулює діяльність Правління. Органи управління ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС», за винятком Загальних зборів, не мають права давати вказівки Наглядовій раді щодо порядку здійснення нею покладених на неї функцій, а також з інших питань її діяльності);

- Правління (виконавчий орган ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» який здійснює управління його поточною діяльністю. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень. До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних з поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради);

- Ревізор (орган контролю, здійснює оперативний контроль за фінансово-господарською діяльністю ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» шляхом проведення планових та позапланових перевірок);

- Внутрішній аудитор (особа, підпорядкована Наглядовій раді). Здійснює нагляд за діяльністю ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» згідно із планом перевірок, що затверджується Наглядовою радою на рік).

Склад та порядок формування та функціонування цих органів відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішеннями загальних зборів акціонерів.

Протягом звітної 2021 року було проведено річні Загальні збори (12.08.2020, Протокол №12-020-01) та позачергові Загальні збори (03.07.2020, Протокол № 03-0720-01, 28.11.2020, Протокол №28-120-01, 03.12.2020, Протокол №03-1220-01).

Протягом звітної періоду діяльності ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» відхилень від принципів корпоративного управління, закріплених Кодексом, не відбувалось.

РОЗДІЛ 9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ, ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ.

9.1. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених уповноваженим органом, забезпечення

здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалося усіх зовнішніх вимог до капіталу протягом звітного періоду.

9.2. Система управління ризиками у ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» запроваджена відповідно до чинного законодавства. Правлінням ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» обрано працівника, відповідального за оцінку ризиків, та затверджено Інструкцію працівника, відповідального за оцінку ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, підпорядковується безпосередньо Голові Правління Товариства та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для оцінки ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, є відповідальним за:

- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- проведення стрес-тестування;
- надання рекомендацій Правлінню щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів Правлінню щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, виконує свої функціональні обов'язки згідно з Положенням та іншими внутрішніми документами ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС», зокрема, інструкцією працівника, відповідального за оцінку ризиків, що містить детальний перелік його обов'язків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Товариство може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності Товариства до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Товариство вивчає такі ризики: *андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик, ризик законодавчого простору.*

За результатами оцінювання ризиків станом на 31.12.2021 р. Правлінням було прийнято наступні заходи щодо ризиків:

1. Для ризиків, що мають низький ранг (крім ризику недостатності страхових премій і резервів), встановлено наступні заходи для їх контролю: *періодичний моніторинг ризику без миттєвого реагування, без додаткових витрат (не рідше 1 р. на півріччя).*

2. Для ризику недостатності страхових премій і резервів здійснити наступні заходи: навчання, підвищення кваліфікації працівників, підбір кваліфікованого персоналу; удосконалення страхових продуктів: деталізація інформації перед укладанням договору; уточнення страхових випадків, виключень із страхових випадків тощо; оновлення типових документів, що використовуються при укладанні та виконанні договорів страхування; розробка індивідуальних програм страхування за видами страхування; розробка індивідуальних програм страхування для певних груп споживачів; розробка тарифних калькуляторів по типових страхових продуктах; здійснення рекламних заходів; вивчення споживчого ринку, аналіз конкурентів; Формування страхових резервів відповідно до чинного законодавства, формування страхових резервів відповідно до Внутрішньої політики Товариства з формування технічних резервів; удосконалення програмного забезпечення.

3. Для ризиків, що мають середній ранг встановити наступні управлінські заходи:

- **Ризик інвестицій в акції:** аналіз ліквідності активів і пасивів; аналіз можливих інструментів для інвестування; встановлення лімітів по інструментах інвестування.

- **Ризик дефолту контрагента:** постійний аналіз діяльності та репутації перестраховиків, включаючи їх кінцевих бенефіціарних власників; аналіз перестрахових програм, розміру власного утримання; постійний аналіз репутації банківських установ-контрагентів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації; аналіз скарг та претензій щодо діяльності Товариства з боку клієнтів та контрагентів.

- **Ризик законодавчого простору:** постійний аналіз проектів законів та нових нормативно-правових актів, що можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства та/або виконання Товариством вимог таких нормативно-правових актів за допомогою залучення значних фінансових ресурсів з боку акціонерів; доопрацювання проектів нормативно-правових актів через участь у робочих групах та роботі об'єднань страховиків.

Стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів:

ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» провело стрес-тестування річної звітності станом на 31.12.2021р. Результати проведеного стрес-тестування показують:

- стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 1006,8 тис. грн.;

- величина зміни нетто-активів по кожній стресовій події не перевищує границі у 8,7 %, що приймається компанією як допустима;

- протестовані стресові події зменшують нетто-активи до рівня 100612,2 тис. грн., що є прийнятним.

Результати стрес-тестів показують, що рівень ризиків ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» не перевищує допустимих границь і не потребує додаткових заходів управління ризиками.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості до вищезазначених ризиків полягає у постійному відслідковуванні їх впливу та швидкому реагуванню у разі виявлення загроз, що є можливим у зв'язку із тим, що ПРАТ ПТ «ЄВРОПОЛІС» є невеликою страховою компанією.

РОЗДІЛ 10. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Протягом звітного періоду операцій з пов'язаними сторонами здійснювалися на загальних підставах з управлінським персоналом.

10.2. Розкриття інформації щодо компенсації провідному управлінському персоналу за 2021 рік: винагорода членів Наглядової ради, Правління, Голови Правління складала: 73 тис. грн.. Єдиний соціальний внесок – 16 тис. грн..

Також станом на 31.12.2021 року перед ФОП Подолянко Я.М. кредиторська заборгованість за агентську винагороду, за юридичні послуги та за супровід договорів страхування перед ФОП Подолянко Я.М. – 3010 тис. грн..

РОЗДІЛ 11. ОЦІНКА БЕЗПЕРЕВНОСТІ

Відповідно МСБО 1 Товариство проводить оцінку своєї діяльності на безперервній основі. На виконання розділами III- VI «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 07 червня 2018 року за №850, станом на 31.12.2020 року Товариство не виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу, сформовані Товариством страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятих активів у неповному обсязі, що призвело до невиконання нормативу ризиковості операцій.

Станом на 31 грудня 2021 року ПРАТ «ПТ «Європоліс» розпочав процедуру збільшення статутного капіталу на 20 500 тис. грн., що дасть змогу Товариству збільшити прийняті активи для виконувати вимог,

через зміну структури прийнятих активів Товариства у вигляді грошових коштів на поточних рахунках та банківських вкладах, ОВДП, нерухомості.

Після проведення керівництвом компанії оцінки на безперервність діяльності, Товариство вважає, що здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати страхову діяльність Товариства.

РОЗДІЛ 12. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ

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

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

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

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

- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу.

- зміна в програмі інвестування. 24 лютого 2022р. Нацкомісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення тимчасово зупинити розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів (крім цінних паперів, що емітуються державою).

Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання.

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

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

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

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

Голова правління

Подольняк Я.М.

Головний бухгалтер

Очеретнюк Л.В.

ЗВІТ
про корпоративне управління
Приватного акціонерного товариства «Перестраховальне товариство «Європоліс»
(страховик) за 2021 р.

Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Метою провадження діяльності ПрАТ «ПТ «Європоліс» є надання страхових послуг, фінансова діяльність пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також отриманням прибутку. Систему корпоративного управління Компанією спрямовано на забезпечення реалізації економічних та соціальних інтересів акціонерів Товариства за результатами її господарської діяльності на підставі чинного законодавства України, продуктивну взаємодію інтересів акціонерів, ефективну роботу органів управління та контролю, своєчасність, достовірність та повноту розкриття інформації про діяльність Компанії.

Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Принципи корпоративного управління - викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні. Принципи корпоративного управління затверджені на Загальних зборах акціонерів. Положення про корпоративне управління розміщено на корпоративному сайті.

Товариство та його посадові особи дотримуються принципів Кодексу Корпоративного управління та будь яких відхилень протягом 2021 року не було.

Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

1) Завгородня Марина Анатоліївна

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "ІП "ПОТОК"	24914868	01032, Київська обл., м. Київ, вул. Старовокзальна, 13	9,4069
ПП "Поток-СС"	37614863	03142, Київська обл., м. Київ, вул. Василя Стуса, 28-а, кв. 206	1,3793
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Сілін Сава Анатолійович			0,006896
Сіліна Софія Анатоліївна			0,006896
Подольсько Тетяна Анатоліївна			9,99931
Подольсько Тетяна Володимирівна			9,99931
Завгородня Марина Анатоліївна			30,496551

Ліненко Яна Миколаївна	9,99931
Савченко Андрій Петрович	9,99931
Подолянко Ярослав Миколайович	9,2876
Подолянко Олена Ярославівна	9,41862
Усього	100,000003

Протягом звітнього 2021 року зміни у складі власників істотної участі не відбувалось.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)

Акціонери, як власники товариства мають право вирішувати найважливіші питання діяльності товариства. Рішення з таких питань приймаються вищим органом товариства – загальними зборами акціонерів. У загальних зборах мають право брати участь усі його акціонери, незалежно від кількості і виду акцій, що їм належать.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	30.04.2021	
Кворум зборів	99,98	
Загальний опис	ПРОТОКОЛ №30-0421-01 від 30.04.2021 року ЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПОЛІС" (код за ЄДРПОУ: 21510644) Місце проведення чергових Загальних зборів акціонерів: 01135, м. Київ, вул. Андрюшенка, 4Д, кабінет № 10. Дата проведення чергових Загальних зборів акціонерів: 30.04.2021 року. Час початку чергових Загальних зборів акціонерів: 10-00. Час закінчення чергових Загальних зборів акціонерів: 11-30. ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ: 1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" та прийняття рішення про припинення її повноважень. 2. Про встановлення порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на чергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС". 3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС". 4. Розгляд Звіту Правління Товариства за 2020 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління. 5. Розгляд Звіту Наглядової ради Товариства за 2020 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. 6. Розгляд Звіту та висновків Ревізора Товариства за 2020 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізора. 7. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2020 рік. 8. Розподіл прибутку і збитків Товариства за підсумками 2020 року. За результатами розгляду затвердження звіту Правління Товариства за 2020 рік, визнання роботи Правління Товариства задовільною. За наслідками розгляду звіту Правління Товариства прийняти до відома інформацію, зазначену у звіті. За результатами розгляду затвердження звіт Наглядової ради Товариства за результатами діяльності у 2020 році, взяти до відома, роботу Наглядової ради Товариства визнати задовільною. За результатами розгляду затвердження звіту Ревізора Товариства за 2020 рік, за результатами діяльності у 2020 році, взяти до відома, роботу ревізора Товариства визнати задовільною. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2020 рік. Розподіл прибутку Товариства за 2020 рік не затверджувати.	

	Відрахування до фонду виплати дивідендів за підсумками діяльності Товариства в 2020 році не проводити. Дивіденди за результатами господарської діяльності Товариства за 2020 рік не нараховувати та не сплачувати.
--	---

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах

Товариство забезпечує рівні права всім акціонерам, які знаходяться в однакових умовах щодо участі та використання права голосу на загальних зборах. Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості акцій, якими він володіє та інших факторів. У загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства та посадові особи Товариства незалежно від володіння ними акціями цього товариства, представник органу, який відповідно до статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

Представником акціонера на Загальних зборах Товариства може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади.

Посадові особи органів Товариства та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Товариства на Загальних зборах.

Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на загальних зборах Товариства може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а представником акціонера - держави чи територіальної громади - уповноважена особа органу, що здійснює управління державним чи комунальним майном.

Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Товариства.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах Товариства може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного Загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах акціонерів на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах акціонерного товариства.

Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника

Повноваження посадових осіб, порядок призначення та звільнення посадових осіб.

Згідно ст.2 п. 15 Закону України «Про акціонерні товариства» - посадові особи органів акціонерного товариства - фізичні особи - голова та члени наглядової ради, виконавчого органу, ревизор акціонерного товариства, а також голова та члени іншого органу товариства, якщо утворення такого органу передбачено Статутом товариства.

Наглядова рада

1. Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства», здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.
2. Наглядова рада Товариства обирається Загальними зборами акціонерів Товариства шляхом кумулятивного

голосування. Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління Товариства та/або Ревізором Товариства.

3. Кількісний склад Наглядової ради Товариства становить три особи.

4. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів згідно із Законом України «Про акціонерні товариства», може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

5. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, статутом Товариства, а також переданих на вирішення Наглядової ради загальними зборами акціонерів.

6. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Товариства.

7. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Законом України «Про акціонерні товариства», та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;

затвердження положення про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

затвердження звіту про винагороду членів Правління Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;

прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;

прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» обрання та припинення повноважень голови і членів Правління;

затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;

призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;

розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами

поточного та/або минулого (минулих) року (років); визначення умов договору, що укладатиметься з аудитором (аудиторською фірмою) товариства, встановлення розміру оплати його (її) послуг;

затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього;

визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;

визна
відпо
виріш
виріш
виріш
Товар
виріш
у разі
прийн
вчине
надан
акціон
визнач
або їх
прийн
з ним,
прийн
затвер
надсил
обрані
виріше
товари
Питанн
органа
Правлі
1. діяльн
поточн
Нагляд
викона
2. Д
схвале
затверд
затверд
фонду
формує
організ
Товари
виріше
компет
сферу к
Під час
Статут
діяльно
втручат
Голова
1. прийня
здійсно
Голово
2. І

визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у Загальних зборах; вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;

вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради згідно Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65-1 Закону України «Про акціонерні товариства»;

обрання та звільнення (припинення повноважень) корпоративного секретаря Товариства;

вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом акціонерного товариства.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом.

Правління товариства

1. Правління є колегіальним виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління Товариства підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених статутом Товариства і законом.

2. До компетенції Правління належить:

схвалення для затвердження Наглядовою радою Товариства проекту річного бюджету Товариства;

затвердження переліку та вартості послуг, що надаються Товариством;

затвердження штатного розпису та фонду оплати праці працівників Товариства, філій та представництв, крім фонду оплати праці працівників Товариства, які обираються (призначаються) Наглядовою радою Товариства;

формування поточних планів діяльності Товариства, включаючи фінансові та виробничі питання;

організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, організація документообігу як в самому Товаристві, так і в його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами;

вирішення інших питань, що пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства і віднесені до його компетенції законодавством, Статутом чи внутрішніми документами Товариства, а також питань, які не входять в сферу компетенції Наглядової ради та Загальних зборів.

Під час здійснення управлінням поточною діяльністю Правління самостійно, в межах, визначених законодавством, Статутом та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення спрямовані на досягнення мети діяльності Товариства. Здійснюючи контроль за діяльністю Правління, Наглядова рада Товариства не має права втручатися у поточну діяльність Правління Товариства.

Голова правління

1. Голова Правління обирається Наглядовою радою Товариства строком на 5 років. Наглядова рада вправі прийняти рішення щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління Товариства, таке припинення здійснюється в порядку передбаченому законодавством, Статутом Товариства та контрактом, що укладений з Головою Правління.

2. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання Правління та забезпечує ведення

протоколів засідань Правління.

3. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Товариства відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Товариства, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.

Голова Правління на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язаний надавати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

4. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, його повноваження здійснює інший член Правління, визначений Головою Правління.

5. Голова Правління Товариства має право:

Діяти без довіреності від імені Товариства, представляти Товариство без довіреності у відносинах з усіма без винятку органами державної влади та місцевого самоврядування, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності, а також у відносинах з фізичними та юридичними особами.

Вчиняти від імені Товариства правочини та укладати (підписувати) від імені Товариства будь-які договори (угоди) з урахуванням обмежень щодо змісту та суми договорів (правочинів, угод), які встановлені Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства.

З урахуванням обмежень, встановлених Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства, виступати розпорядником коштів та майна Товариства.

Видавати довіреності на право вчинення дій і представництво від імені Товариства.

Приймати на роботу та звільняти працівників Товариства, застосовувати до них заходи заохочення та стягнення, визначати (конкретизувати) сферу компетенції, права і відповідальність працівників Товариства.

Видавати накази та розпорядження в межах своєї компетенції, встановлювати внутрішній режим роботи в Товаристві, давати вказівки, що є обов'язковими до виконання всіма підрозділами та штатними працівниками Товариства, а також керівниками філій та представництв.

Приймати рішення щодо вчинення та вчиняти (укладати) від імені Товариства правочини (у т.ч. договорів, угод, попередніх договорів) на суму, що становить до 10 (десяти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства (з урахуванням особливостей вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість).

Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, вчиняються у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені не комітети.

Протягом звітного 2021 року змін у складі Наглядової Ради не відбувалося. Протоколом Загальних зборів акціонерів №12-0820-01 від 12.08.2020 року затверджено склад Наглядової ради строком на 3 роки:

1. Савченко Андрій Петрович
2. Ліненко Яна Миколаївна
3. Подолянко Тетяна Анатоліївна

Утворення комітетів Наглядовою Радою страховика не здійснювалось.

Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Виконавчим органом страховика є Правління. До складу Правління входять:

Голова правління та члени правління - заступники Голови правління.

Протягом звітного 2021 року змін у складі Правління Товариства не відбулося:

Голова Правління – Подолянко Ярослав Миколайович.

Призначений Рішенням Наглядової ради - Протокол №05-1020-01 від 05.10.2020 р.

Заступник Голови правління – Сахненко Сергій Васильович (призначений Рішенням Наглядової ради - Протокол № 03-0120-01 від 03.01.2020 р.)

Заступник Голови правління- Зінковська Анна Анатоліївна (призначена Рішенням Наглядової ради - Протокол №05-1020-01 від 05.10.2020 р.)

Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Всі факти, які могли призвести до порушення внутрішніх правил з боку наглядової ради чи виконавчого органу, що могли призвести до заподіяння шкоди страховику чи споживачам фінансових послуг – відсутні

Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

Протягом звітнього 2021 року були наступні заходи впливу:

1. НКЦПФР - правопорушення на ринках капіталу та організованих товарних ринках Акт №488-Е від. 04.11.2021 року – відсутність розміщення на власному веб-сайті річної інформації емітента за 2020 рік. Захід впливу – усунути порушення. Порушення усунуто без накладання штрафних санкцій.
2. НКЦПФР - правопорушення на ринках капіталу та організованих товарних ринках Акт №487-Е від. 04.11.2021 року – неподання до НКЦПФР річної звітності за 2019, 2020 рр. – порушення усунуто. Захід впливу – штраф. Добровільно сплачено штраф у сумі – 5100 грн.
3. НБУ - застосування до Товариства заходу впливу за порушення законів, інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг № 21/940-пк «Про зобов'язання ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРЕСТРАХУВАЛЬНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПОЛІС» вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення», відповідно до якого Товариство зобов'язано вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення у строк до 04 червня 2021 року. Порушення усунуто.

Заходів впливу, протягом 2021 року органами державної влади до членів наглядової ради та виконавчого органу не застосовувались.

Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Відповідно до частини 2 статті 14 Закону України "Про захист персональних даних" від 1 червня 2010 року № 2297-VII та посилаючись на Рішення Конституційного Суду України від 20 січня 2012 року № 2-рп/2012, члени Виконавчого органу не надали згоди на поширення (обробку) своїх персональних (конфіденційних) даних. Наглядова Рада у страховика діє безоплатно на громадських засадах. Винагорода Членам Наглядової ради за 2021 рік не сплачувалась.

Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року є негативні тенденції, які продовжують спостерігатися в економіці України протягом 2021 року та відсутність стабільного відродження реального сектору економіки та подальше економічне падіння через розповсюдження вірусу COVID-19

Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Управління ризиками відіграє важливу роль в діяльності компанії, тому спеціально було розроблено загальну схему та політику управління ризиками з відповідними процедурами.

Ключові характеристики:

- Адекватність розрахунку страхових резервів
- Затвердження страхових продуктів, зміни в існуючих
- Оптимізація перестрахування
- Оцінка ринкових та операційних ризиків

Крім того, система управління ризиками також створена в контексті Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та використовується в процесі операційної та фінансової діяльності. Значних факторів ризику, які б вплинули на діяльність фінансової установи протягом 2021 року не було.

Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній контроль Товариства - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової інформації.

Внутрішній аудит (контроль) у ПрАТ «ПТ «Європоліс» проводиться посадовою особою служби внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор - посада підпорядкована Наглядовій раді і є органом оперативного контролю Наглядової ради.

Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду, згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2021 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ, а саме: №1 Баланс, №2 «Звіт про фінансові результати», №3 «Звіт про рух грошових коштів», №4 «Звіт про власний капітал» складено у відповідності з вимогами П(С)БО 5.

Бухгалтерський облік ведеться Товариством відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства від 03.01.2012 р. та інших нормативних документів.

У Товаристві діє автоматизована система ведення бухгалтерського обліку та складання звітності.

Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Товариства розмір, протягом року не було.

Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Товариство знецінило свій актив, в зв'язку з суттєвим зменшенням ринкової вартості активу протягом звітного періоду, ніж сподівалось, а саме облігації підприємства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОІЛАГРОІНВЕСТ", справедлива вартість яких станом на 31.12.2021 року складає 0,5тис.грн..

Також Товариство придбало цінні папери, що емітуються державою на загальну суму 221,5тис.грн..

Вищезазначені операції з активами, призвели до зміни обсягів та структури активів страховика на 10 більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату.

Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність.

Товариство не є членом або одиницею промислово-фінансових груп чи інших об'єднань. Фінансові операції з власником істотної участі чи іншими пов'язаними особами протягом звітного року не проводились.

Вкажіть інформацію про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку до Товариства не надходило. При складанні Аудиторського висновку враховані Вимоги до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджені Рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року №1360 та "Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних

дани
розп

Вкаж
юри,
особ

У 202
за 20
ЄДРП
адрес
та суб

Прот
ВІДП
69032
к. 2),
Украї

Вкаж
кількі
послу
суміщ
остан
факти
орган

Інфор
ТОВ «
Сапер
що вк
Украї
Загал
Надан
Інші п

Випад
відбує

Стягне
звітної
Ротації
За 202
Протяг
За 2021
Протяг
За 2019
За 2018
За 2017
За 2016
За 2015
За 2014

даних страховика", затверджені розпорядженням Держфінпослуг 27.12.2005 року №5204 в редакції розпорядження Держфінпослуг від 12 жовтня 2006 року №6313.

Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

У 2022 році укладено договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) та складання аудиторського звіту за 2021 рік з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» (Код за ЄДРПОУ: 22930490, Місцезнаходження: 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137, Юридична адреса: 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137, що включено до II, III, IV Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України (надалі - «АПУ») за номером 4423.

Протягом 2021 року зовнішній аудитор не змінювався **та послуги надавалися** ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» (Код за ЄДРПОУ: 35449775, Місцезнаходження: 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/24, Юридична адреса: 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, к. 2), що включено до II, III, IV Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України (надалі - «АПУ») за номером 4423.

Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» (Код за ЄДРПОУ: 22930490, Місцезнаходження: 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137, Юридична адреса: 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137, що включено до II, III, IV Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України (надалі - «АПУ») за номером 4423.

Загальний стаж діяльності - 27 років.

Надано аудиторські послуги за 2021 рік.

Інші послуги Товариству, які надавались – не надавались.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося

Стягнення до аудиторів Аудиторською палатою України не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

За 2021: «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» (Код за ЄДРПОУ: 22930490

Протягом 2021 р.: ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» (Код за ЄДРПОУ: 35449775)

За 2020: ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» (Код за ЄДРПОУ: 35449775)

Протягом 2020 р.: ПрАТ «Аудиторська фірма «Аналітик»" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2019 р.: ПрАТ «Аудиторська фірма «Аналітик»" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2018 р.: ПрАТ «Аудиторська фірма «Аналітик»" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2017 р.: ПрАТ «Аудиторська фірма «Аналітик»" (Код за ЄДРПОУ - 14274505);

За 2016 р.: ТОВ «Міжнародний фінансовий аудит», (Код ЄДРПОУ – 37024556);

За 2015 р.: ТОВ «Фінком -Аудит», Аудиторська фірма. (Код ЄДРПОУ – 23164098);

За 2014 р.: ТОВ «Аудиторська фірма «Універсал-аудит» Код ЄДПОУ – 14274505;
За 2013 р.: ТОВ «Аудиторська фірма «Універсал-аудит» Код ЄДПОУ – 14274505.

Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг;

Механізм розгляду скарг передбачений відповідним наказом Товариства.

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;

Обов'язки щодо розгляду скарг покладені на Голову правління Товариства Подолянка Ярослава Миколайовича.

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Скарги стосовно надання фінансових послуг на адресу Товариства протягом звітного року не надходили.

Протягом 2021 року до Національного банку України третіми особами не було подано жодної скарги стосовно надання фінансових послуг Товариством.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

У 2021 р. до суду не було подано жодного позову стосовно надання фінансових послуг Товариством.

Голова правління

Головний бухгалтер



Я.М.Подолянко

Л.В.Очеретнюк

В цьому документі прошито, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
41 (сорок один) аркуш

Ключовий партнер захисту
Аудитор
ТОВ АФ «Олексія»
О.А. Нестеренко

