

**ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«БРОКБІЗНЕС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2021 рік

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2021 року

	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2021
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	2.1.; 6.2.1.	761	835
Основні засоби	2.1.; 6.2.1.	41 439	50 365
Інвестиційна нерухомість	2.4.; 3.5.; 6.2.2.	11 285	11 708
Фінансові інвестиції:	3.3.; 6.1.5.	30 932	30 727
Незавершені капітальні інвестиції	6.5.	15	0
Відстрочені аквізиційні витрати	3.6.; 6.3.	1 618	2 666
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	6.4.	20 862	26 123
Усього за розділом I		106 912	122 424
II. Оборотні активи			
Запаси		293	294
Дебіторська заборгованість	2.2.; 6.5.	15 634	15 760
Гроші та їх еквіваленти	2.2; 6.1.1.-6.1.4.	100 090	108 406
Частка перестраховика у страхових резервах	2.7.; 6.15.	6 486	5 729
Усього за розділом II		122 503	130 189
Баланс		229 415	252 613
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	6.6.1.	51 400	51 400
Капітал у дооцінках	6.6.4.	22 693	33 219
Резервний капітал	6.6.2.	5 346	5 346
Додатковий капітал		1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.6.3.	4 265	(1133)
Інші резерви	6.6.5.	7 495	5 554
Неконтрольована частка		5	5
Усього за розділом I		91 205	94 392
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Страхові резерви	3.1.; 6.15.	117 168	128 275
Усього за розділом II		117 168	128 275
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість	6.5.	17 287	20 025
Поточні забезпечення	6.5.	2 359	2 690
Інші поточні зобов'язання	6.5.	1 396	7 231
Усього за розділом III		21 042	29 946
Баланс		229 415	252 613

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2021 рік

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за 2021 рік**

	Примітки	2021	2020
Чисті зароблені страхові премії	2.7.; 2.8.; 6.7.	226 312	178 887
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	6.9.	90 510	68 837
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	6.12.	10 984	(10 812)
Інші операційні доходи	6.7.	9 478	23 488
Адміністративні витрати	6.10.	(7 569)	(8 409)
Витрати на збут	6.13.	(55 914)	(38 889)
Інші операційні витрати	2.10.; 6.10.	(95 872)	(64 767)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		(3 091)	10 661
Дохід від участі в капіталі		-	-
Інші фінансові доходи	6.8.	3 562	4 621
Інші доходи	2.9.	-	632
Втрати від участі в капіталі		94	3 203
Інші витрати	2.10.; 6.10.	28	9 979
Фінансовий результат до оподаткування:		349	2732
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2.13.; 6.16.	(7 688)	(5 833)
Чистий фінансовий результат:		(7 339)	(3 101)
СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	6.6.4.	10 526	3 985
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-
Інший сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		10 526	3 985
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		10 526	3 985
Сукупний дохід		3 187	884

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2021 рік.

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
 за рік 2021 р.**

	Примітки	2021	2020
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		0	60
Цільового фінансування		227	151
Надходження від повернення авансів		1 651	3 889
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		103	108
Надходження від операційної оренди		115	95
Надходження від страхових премій	6.1.4.	268 609	197 259
Надходження фінансових установ від повернення позик		369	294
Інші надходження		9 183	6 381
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	6.1.4.	128 568	99 115
Праці		14 353	11 281
Відрахувань на соціальні заходи		3 908	3 128
Зобов'язань з податків і зборів в т.ч.	6.1.4.	11 086	8 685
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.1.4.	7 396	5 806
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	6.1.4.	3 690	2 879
Витрачання на оплату авансів		118	108
Витрачання на оплату повернення авансів		4 598	4 485
Витрачання на оплату цільових внесків		11 655	8 260
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	6.1.4.	92 495	67 026
Витрачання фінансових установ на надання позик		593	2 763
Інші витрачання		1 005	911
Чистий рух коштів від операційної діяльності		11 878	2 475
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		0	400
Надходження від реалізації необоротних активів		0	571
Надходження від отриманих відсотків		3 324	4 954
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		0	29 600
Витрачання на придбання необоротних активів		144	754
Витрачання на надання позик		3000	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		180	-24 429
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Інші надходження		0	2 280
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		0	2 280
Чистий рух грошових коштів за звітний період		12 058	-19 674

	Примітки	2021	2020
Залишок коштів на початок року		100 090	105 499
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-3 742	14 265
Залишок коштів на кінець року		108 406	100 090

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2021 рік.

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ у власному КАПІТАЛІ
за 2021 рік**

	Примітки	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неконтрольована частка	Всього
Залишок на 01 січня 2021 року	6.6.	51 400	22 693	1	12 841	4 265	5	91 205
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.6.					-7 339		-7 339
Інший сукупний дохід за звітний період	6.6.		10 526					10 526
Резервний капітал	6.6.				-1 941	1 941		
Залишок на 31 грудня 2021 року	6.6.	51 400	33 219	1	10 900	-1 133	5	94 392

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ у власному КАПІТАЛІ
за 2020 рік**

	Примітки	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неконтрольована частка	Всього
Залишок на 01 січня 2020 року	6.6.	51 400	18 708	1	13 065	4 168	5	87 347
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.6.					-127		-127
Інший сукупний дохід за звітний період	6.6.		3 985					3 985
Резервний капітал	6.6.				-224	224		
Залишок на 31 грудня 2020 року	6.6.	51 400	22 693	1	12 841	4 265	5	91 205

1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

1.2. Інформація про групу компаній

Станом на 31.12.2021 р. група компаній (далі Група) включала :

Материнська компанія – **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»**

Дочірня компанія - **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС- ЖИТТЯ»**

Номінальна вартість акції дочірньої компанії становить – 100 грн.

Неконтрольована доля учасника у капіталі дочірньої компанії становить 0,02%.

1.3. Інформація про учасників групи

Материнська компанія

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»:

Найменування Товариства повне	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Страхова компанія «СКАЙД-ДОНБАС», Закритого акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕССТРАХУВАННЯ», яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 09.04.2007 р. перейменоване в Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»
Найменування Товариства скорочене	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»
Код ЄДРПОУ	20344871
Дата державної реєстрації	15.12.1993
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію)	Серія А01 № 726053
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Загальними зборами акціонерів від 12.12.2019 року (Протокол № 54) було затверджено нову редакцію Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» (реєстраційний номер справи 1 074 002125 28).
Реєстрація фінансової установи	реєстраційний номер 11101201 згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 №1224. Серія і номер свідоцтва СТ № 342 від 21.08.2004
Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами)	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Місцезнаходження фактичне	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Телефони, електронна адреса	044 277 21 61, info@bbs.ua
Адреса сторінки в мережі Інтернет	http://www.bbs.ua
Поточний рахунок у гривнях	рах. UA533004650000000265023021590 в АТ "Ощадбанк" у м. Києві, МФО 300465
Види діяльності згідно КВЕД : 65.12	Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 66.21 66.22	Перестраховування Оцінювання ризиків та завданої шкоди Діяльність страхових агентів, брокерів		
Інформація про відокремлені структурні підрозділи	45 відділень		
Статутний капітал, тис.грн.	51 400		
Акціонери	Основним акціонером товариства є ПАТ «ЗНВКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ» -50% статутного капіталу; 49,997276% належить юридичній особі-нерезиденту та 0,002724% фізичній особі - резиденту		
Середня кількість працівників	180		
Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад	29.10.2021 сайт НКЦПФР http://www.stock-market.gov.ua Сайт Товариства http://www.bbs.ua		
Дата затвердження консолідованої фінансової звітності за 2021 рік Керівництвом Товариства	28 квітня 2022 р.		
Орган, що затвердив звітність	Правління		
Дати проведення зборів акціонерів	22.04.2021 р. - чергові річні загальні збори акціонерів, 26.08.2021 р. - позачергові загальні збори акціонерів		
Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді	Голова правління Красноручський П.В. Протокол позачергових загальних зборів акціонерів №54 від 12.12.2019р., Наказ № ПЗ 1212-19/01 від 12.12.2019 р. Головний бухгалтер Слободяник В.М. Наказ № ПЗ 3004-20/03 від 30.04.2020 р.		
Дата та термін сплати дивідендів	Згідно статуту		
Товариство є учасником наступних професійних громадських об'єднань	Моторно-транспортне страхове бюро України (МТСБУ), Ядерний Страховий Пул України, Аграрний страховий пул (є однією з засновників Аграрного Страхового Пулу України), Асоціація «Аеропорти України» цивільної авіації, Асоціація митних брокерів України, Всеукраїнська асоціація автомобільних імпортерів і дилерів (БААІД)		
Рейтинг страховика	23.11.2021 р. рішенням рейтингового комітету РА «Експерт-Рейтинг» оновлено рейтинг фінансової стійкості страховика ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» на рівні uaAA за національною шкалою за результатами діяльності товариства за 9 місяців 2021 року. На дату затвердження консолідованої фінансової звітності рейтинги за 2021 рік не оприлюднювалися		
Документи,що підтверджують право на провадження страхової та перестрахової діяльності. Ліцензії			
Вид діяльності		Номер ліцензії	Дата видачі
1		2	3
Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби		AB №547191	24.11.2010
Добровільне страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)		AB №547184	24.11.2010

Добровільне страхування повітряного транспорту	AB №547205	24.11.2010
Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	AB №547186	24.11.2010
Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №547182	24.11.2010
Добровільне страхування від нещасних випадків	AB №547202	24.11.2010
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	AB №547204	24.11.2010
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB №547180	24.11.2010
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB №547185	24.11.2010
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	AB №547197	24.11.2010
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №547183	24.11.2010
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB №547194	24.11.2010
Добровільне страхування фінансових ризиків	AB №547212	24.11.2010
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	AB №547196	24.11.2010
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB №547199	24.11.2010
Добровільне страхування медичних витрат	AB №547198	24.11.2010
Добровільне страхування залізничного транспорту	AB №547188	24.11.2010
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	AD №039931	05.10.2012
Добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	AE №198617	12.04.2013
Добровільне страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків	AE №293874	27.06.2014
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB №547201	24.11.2010
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AB №547207	24.11.2010
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	AB №547214	24.11.2010
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB №547203	24.11.2010
Обов'язкове страхування спортсменів вищих категорій	AB №547210	24.11.2010

Обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	AB №547209	24.11.2010
Обов'язкове 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	AB №547190	24.11.2010
Обов'язкове 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	AB №547213	24.11.2010
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	AG №569292	21.01.2011
Обов'язкове державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю	AB №547179	24.11.2010
Обов'язкове особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	AB №547192	24.11.2010
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	AB №547178	24.11.2010
Обов'язкове державне страхування життя і здоров'я народних депутатів України	AB №547200	24.11.2010
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AB №584540	30.06.2011
Обов'язкове страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	AE №190518	30.01.2013
Обов'язкове страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	AE №190519	30.01.2013
Обов'язкове страхування ризику невиклати гравцям призов у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей	AE № 198616	05.04.2013
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	AE №293873	27.06.2014
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпорядження N2792	17.11.2015
Добровільне страхування судових витрат	номер рішення про видачу ліцензії №21/2108-пк	11.12.2020
Добровільне страхування інвестицій	номер рішення про видачу ліцензії №21/2108-пк	11.12.2020
Обов'язкове медичне страхування	номер рішення про видачу ліцензії	11.12.2020

	№21/2108-пк	
Обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках передбачених Законом України "Про нафту і газ"	номер рішення про видачу ліцензії №21/2108-пк	11.12.2020
Обов'язкове страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно - промислового і промислового видобування та використання газу(метану) вугільних родовищ	номер рішення про видачу ліцензії №21/2108-пк	11.12.2020

ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є засновником та володіє 99,98% акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС- ЖИТТЯ»

Дочірня компанія

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС- ЖИТТЯ»

Найменування Товариства повне	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 07.03.2011 р. (Протокол №6 від 07.03.2011р.) перейменоване в ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»
Найменування Товариства скорочене	АТ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Код ЄДРПОУ	35529829
Дата державної реєстрації	15.11.2007 р.
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію)	Серія А01 № 795119
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Позачерговими загальними зборами від 27.10.2020 року (Протокол № 27/10) було змінено найменування Товариства з ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» та затверджено нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» (реєстраційний номер справи 107402773752).
Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами)	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Місцезнаходження фактичне	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Телефони, електронна адреса	044 246 67 22, info@bbs.ua
Адреса сторінки в мережі Інтернет	http://www.bbs-life.com.ua
Поточний рахунок у гривнях	П/р UA363226690000026006300629490 в Філії-Головне управління по м. Києву та Київській обл. в АТ «Ощадбанк», МФО 322669
Види діяльності згідно КВЕД : 66.22 63.99	Діяльність страхових агентів, брокерів Надання інших інформаційних послуг

66.29	Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
70.22	Консультавання з питань комерційної діяльності та керування
Інформація про відокремлені структурні підрозділи	відсутні
Статутний капітал, тис.грн.	20 000
Акціонери	Основним акціонером товариства є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» - 99,98 % статутного капіталу; 0,02% - належать фізичним особам - резидентам
Середня кількість працівників	2
Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад	27.04.2021 сайт НКЦПФР http://www.stock-market.gov.ua Сайт Товариства http://www.bbs-life.com.ua
Дата затвердження фінансової звітності за 2021 рік Керівництвом Товариства	18 лютого 2022 р.
Орган, що затвердив звітність	Правління
Дати проведення зборів акціонерів	22.04.2021 р. - чергові річні загальні збори,
Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді	Голова правління Красноручський П.В. Протокол позачергових загальних зборів №12/12 від 12.12.2019 р. Наказ № 121219/01-к від 12.12.2019 р. Головний бухгалтер Слободяник В.М. Наказ №300420/01-к від 30.04.2020 р.
Дата та термін сплати дивідендів	Згідно статуту

Відповідно до Закону України від 05.10.2017 р. № 2164-VIII «Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" суб'єкти, що становлять суспільний інтерес, до яких належать страховики, складають та подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (далі – таксономії звітності UA МСФЗ XBRL).

Порядком подання фінансової звітності № 547 визначено, що: складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності в єдиному електронному форматі, визначеному Мінфіном, подається до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснюється НКЦПФР, з метою забезпечення доступу органів державної влади, інших органів та користувачів до поданої підприємствами фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності.

Материнська компанія подала до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснюється НКЦПФР, окрему та консолідовану фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності UA МСФЗ XBRL за 2020 рік, 1 квартал 2021 р., 1 півріччя 2021 р. та 9 місяців 2021 р.

Належність учасників групи до фінансових груп

Учасники Групи не належать до фінансових груп.

1.3 Опис діяльності

Материнська компанія ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є страховиком згідно законодавства України та здійснює діяльність з надання послуг зі страхування та перестрахування відповідно до отриманих ліцензій, надання допоміжних послуг із страхування, консультаційних послуг, оцінки актуарного ризику та задоволення претензій, а також фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх

управлінням, зовнішньоекономічну діяльність, пов'язану з основним видом діяльності відповідно до законодавства України.

Дочірня компанія АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» здійснює діяльність, пов'язану з основним видом діяльності 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів, та іншими видами діяльності, передбаченими Статутом Товариства, відповідно до законодавства України.

1.4. Операційне середовище

Протягом періоду звітності Україна та більшість країн світу опинилися перед світовою загрозою некерованого поширення коронавірусної інфекції COVID 19. Згідно оприлюднених у березні 2021 року даних Світовий банк підвищив прогноз зростання економіки України цього року з 3% до 3,8%. При цьому прогноз зростання ВВП у 2022 році було погіршено до 3%. МВФ покращив прогноз зростання ВВП України цього року до 4%. У 2022 році МВФ очікує зростання української економіки на 3,4% проти світової – на 4,2%. При цьому Світовому банку складно передбачити подальший розвиток подій, адже глобальне відновлення може сповільнитися через подальше поширення коронавірусної інфекції COVID 19. У такому разі світова економіка може скоротитися до 2,7% у 2022 році та 2,1% у 2023 році.

Керівництвом материнської та дочірньої компаній було організовано максимально безпечне середовище для роботи в офісі: проводяться регулярна дезінфекція робочого простору, забезпечена наявність дезінфікуючих засобів, переглянуто політики про відрядження. Керівництво учасників Групи розробило запасний план дій, який передбачає більш високий ступінь автоматизації процесів, можливість працювати віддалено або інші заходи, які дозволять швидко забезпечити компанії всіма необхідними ресурсами в разі нестачі персоналу, викликаній введенням карантину. В компаніях – учасниках Групи створено групи реагування на кризову ситуацію, щоб забезпечити відкритий і послідовний обмін достовірною актуальною інформацією між стейкхолдерами (страхувальники, перестраховальники, перестраховики, акціонери, регулюючі органи). Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Група продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Окрім опрацювання невідкладних заходів, Група систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому. Керівництво учасників Групи розглядає можливість інвестування в розробку внутрішніх технологій, які допоможуть працівникам максимально ефективно використовувати сучасні інструменти, наприклад, хмарні офісні технології та моделі з автоматичним налаштування. Це гарантує, що співробітники будуть забезпечені всім необхідним не тільки для віддаленої роботи в період кризи, а й будуть успішно адаптовані до природних змін умов ведення бізнесу та продовжувати надавати послуги клієнтам. У ситуації, що склалася, Керівництво учасників Групи враховує в бюджет компаній витрати, пов'язані з ризиками, які раніше не було враховано. Група вважає, що понесені витрати і можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу сполоху коронавірусу COVID-19, не спричинять суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати компаній.

1.5. Заява про відповідність МСФЗ

Консолідовану фінансову звітність Групи підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2021 р.

1.6. Перелік форм консолідованої фінансової звітності

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повний комплект фінансової звітності включає:

- а) консолідований звіт про фінансовий стан;
- б) консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- в) консолідований звіт про зміни у власному капіталі за період;
- г) консолідований звіт про рух грошових коштів за період;
- г) примітки до консолідованої фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

1.7. Заява щодо безперервності діяльності

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну війну проти нашої країни. Широкомасштабне військове вторгнення в Україну відбулося по всій довжині спільного кордону з території росії, Білорусії та анексованого Криму. Указом Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 оголошено про введення воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів та руйнації українських міст та населених пунктів. Деякі території України перебувають під тимчасовою окупацією.

Війна росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Разом з цим на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Незважаючи на війну, ринок страхування продовжує працювати. Більшість страховиків організували свою роботу, здійснивши евакуацію співробітників у безпечніші і не зачеплені війною регіони, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації. Уряд України, державні органи управління приймають рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії росії проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій.

Враховуючи вищевикладену інформацію учасники Групи вважають, що Група зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Учасники Групи визнають та враховують існування певної невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною. Управлінський персонал стверджує, що учасники Групи не мають ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності. Управлінський персонал кожного з учасників Групи вважає припущення щодо здатності компаній продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, коли Група не матиме змогу в подальшому продовжувати діяльність відповідно до принципів безперервності.

1.8. Ідентифікація фінансової звітності

Ця фінансова звітність є консолідованою фінансовою звітністю загального призначення.

1.9. Функціональна валюта та валюта окремої фінансової звітності

Функціональною валютою та валютою цієї фінансової звітності є українська гривня.

1.10. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної та справедливої вартості, що застосована для оцінки інвестиційної нерухомості та окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

1.11. Затвердження цієї консолідованої фінансової звітності загального призначення.

Дата затвердження консолідованої фінансової звітності **28 квітня 2022 року**.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

2.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, первісна вартість яких більша 20 000 грн.

Основні засоби, крім нерухомого майна, обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Основні засоби у вигляді нерухомого майна обліковуються за моделлю переоціненої вартості. Для проведення оцінки залучаються професійні оцінювачі. Результати переоцінки відображаються у іншому сукупному доході.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Групі майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості замінені частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.

Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів – з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуля. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Група переглядає на кінець кожного фінансового року.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

групи об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5
Копіювальні машини	5
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Касове обладнання	4
Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	6-9
Вивіски	4

Інші	12
------	----

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Група отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

За об'єктами основних засобів, що класифікуються Групою як наявні до продажу, нарахування амортизації припиняється.

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Немонетарний актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Групи, продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Група намір зробити це, або

- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Групи або ж від інших прав та зобов'язань.

Група контролює актив, якщо він має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід.

Майбутні економічні вигоди, які надходять від нематеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу суб'єктом господарювання.

Група обліковує нематеріальні активи окремими групами по об'єктно. До складу нематеріальних активів відносяться:

інтелектуальна власність:

- майнові права, права користування природними ресурсами;
- інші нематеріальні активи;
- гудвіл.

Група після первісного визнання відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Група амортизує нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації, тоді як нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації – не амортизується.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Під час проведення річної інвентаризації проведено тестування основних засобів та нематеріальних активів на предмет зменшення корисності. Ознак зменшення корисності не виявлено.

2.2. Фінансові інструменти.

Група визнає фінансовий актив або зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Група класифікує активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Група визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Група визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Група оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнаються у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Група відносить депозити та дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Група оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Група використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі 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 основною суми та валюта в якій здійснюватимуться платежі. Група застосовує спрощення практичного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умовами договору передбачена можливість вимоги боргу в будь-який час (вважається поточною заборгованістю), та поточної заборгованості (до 12 місяців), оскільки вплив часу на вартість грошей не істотний.

Знецінення фінансових інструментів - визнання очікуваних кредитних збитків

Група застосовує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки не для всіх фінансових активів, а лише за борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Група 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 інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Групі відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Група очікує отримати.

Станом на кожну звітну дату Група оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Група порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

Група може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику 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, Група оцінює очікувані кредитні збитки як різниця між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визначається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Група визнає банківські депозити зі строком розміщення коштів від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове повернення вкладу не передбачено договором, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

- при розміщенні депозиту в банках 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, або розміщення вкладу до 1 року з правом дострокового повернення, що передбачено договором – розмір збитку складає 0%, розміщення банківського депозиту від 3-х місяців до 1 року без права дострокового повернення - розмір збитку складає 1% від суми розміщення);

- 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 розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності із розміру ризиків.

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Група оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнюється очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії з використанням матриці резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання простроченої дебіторської заборгованості: від 1 до 30 днів - розмір збитку складає 0%, від 31 до 60 днів – 5% від суми заборгованості, від 61 до 90 днів – 20% від суми заборгованості, від 91 днів до 180 днів – 50% від суми заборгованості, більше 180 днів – розмір збитку складає 100%. Група аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту та створює резерв по кожному боржнику.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та попередня оплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг. Якщо у Групи існує об'єктивні свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Група створює резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи у залежності договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення значних сум.

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 господарських товариств. Після первісного визнання компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Справедливу вартість фінансових інструментів, що котируються на ринку активів, визначають за цінами пропозиції та попиту під час звітного періоду або за останнім робочим днем ринку. У тому випадку, якщо фінансові інструменти не присутні на ринку, то для розрахунків справедливої вартості використовується модель дисконтування грошового потоку або інші моделі, які використовуються на ринку (дані моделі використовуються тільки в тому випадку, якщо при їх допомозі можливо достовірно визначити справедливу вартість фінансового інструмента). Застосовуючи метод дисконтування грошового потоку, за базу для розрахунку прогнозованого грошового потоку беруться розрахунки компанії, і застосовується дисконтна ставка, яка відповідає інструменту зі схожим термінами та умовами договору. Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів, що не котируються на ринку, застосовується метод визначення вартості вкладень на підставі вартості чистих активів що належать Групі.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти Групи складаються з готівки в касі, грошові кошти у дорозі, вільних коштів на рахунках та депозитів на вимогу, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто, можуть у будь-який момент використані для здійснення розрахунків або обміняні на готівку.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки з початковим строком погашення до 100 днів з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнюється їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнюється їх номінальній вартості. 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 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.

Фінансові інструменти, що оцінюються за методом участі в капіталі

Метод участі в капіталі – це метод обліку, за яким Група інвестицію первісно визнає за собівартістю, а потім коригує відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування.

Договори перестрахування

Група здійснює перестрахування ризиків за договорами страхування і отримує суми перестрахових відшкодувань у відповідності до умов договорів перестрахування. Передані ризики за договорами перестрахування, згідно із Законом України «Про страхування», не звільняють Групу від відповідальності за договорами страхування.

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика, що зменшують страхові зобов'язання Групи, на кожну звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Одночасно, на кожну звітну дату Група переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знеціння. Група моніторить фінансовий стан перестраховика. Договорами перестрахування передбачено надання перестраховиком проміжної фінансової звітності та інших даних щодо платоспроможності перестраховика.

Зазначені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечує достовірність та співставність показників фінансової звітності Групи.

2.3. Активи, що утримуються для продажу або розподілу

Довгострокові активи чи групи вибуття, що включають активи чи зобов'язання, відшкодування вартості яких очікується за рахунок продажу або розподілу, а не постійного використання, класифікуються як утримувані для продажу або розподілу.

Безпосередньо перед віднесенням активів чи компонентів групи вибуття до категорії утримуваних для продажу виконується їх переоцінка відповідно до облікової політики учасників Групи. Після цього активи чи група вибуття оцінюються за меншою з двох величин: за балансовою вартістю чи за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Збитки від зменшення корисності після початкової класифікації активів як утримуваних для продажу або розподілу та подальші прибутки чи збитки від переоцінки визнаються в прибутку або збитку. Прибутки, що перевищують кумулятивний збиток від зменшення корисності не визнаються.

Амортизація чи знос на довгострокові активи, що класифікуються як утримувані для продажу або розподілу, не нараховуються.

2.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представляє собою офісні та житлові приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів від оренди або приросту вартості та не використовується Групою безпосередньо для здійснення страхової діяльності. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливую вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість

інвестиційної нерухомості не відрізнялася істотно від вартості, яка була б визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки або збитки, які виникають в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

2.5. Орендовані активи.

Група як орендар, на дату початку оренди, визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. Після дати початку оренди актив з права користування, оцінює за моделлю собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Якщо оренда передає право власності, то Група нараховує амортизацію активу з права користування за прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат:

- кінець строку корисного використання активу з права користування;
- кінець строку оренди.

Строк оренди, визначений Групою відповідно до договору оренди, складається з періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Група обґрунтовано впевнена в тому, що реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Група прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового строку договору відповідного договору оренди. Той самий економічний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування. Розрахункові строки експлуатації активу з права користування збігаються з періодом оренди.

На дату початку оренди, Група оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Група дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Група застосовує додаткову ставку запозичення орендаря. Для інформації по ставкам запозичень Група використовує ставки рефінансування з сайту Національного банку України або інші загальнодоступні ресурси.

Подальша оцінка зобов'язань.

Група після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Після дати початку оренди Група визнає в фінансових витратах відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями. Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом дії договорів оренди. Заохочення за договорами оренди, визнаються як невід'ємна частина загальних витрат за орендою протягом періодів дії договорів оренди.

Переоцінка зобов'язань.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Група не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

2.6. Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами визнаються, коли Група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися в минулому, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість з достатнім ступенем точності оцінити суму зобов'язання.

2.7. Операції страхування.

Договори страхування та перестрахування

Всі договори (контракти), укладені Групою відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності, аналізуються на предмет відповідності критеріям визнання договору страхування (страхового контракту) МСФЗ 4, а саме:

чи є на початок дії договору невизначеність (або ризик) щодо хоча б одного з трьох моментів:

- **ймовірності настання страхового випадку;**
- **періоду його настання;**
- **розміру можливої компенсації не можна передбачити.**

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає **значний страховий ризик**. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику страховику. Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

За договорами, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, переданого страховику.

Страхові премії, що відносяться до звітного періоду, відображаються з урахуванням усіх змін та уточнень, що виникають у звітному періоді щодо цих премій, причому, додаткові премії або повернення премій розглядаються як уточнення розміру первісної премії.

При достроковому припиненні страхування несплачена частина дебіторської заборгованості страхувальників, що відноситься до періоду, в якому страхування не здійснювалося, розглядається як зменшення страхової премії.

Перестрахування. У ході нормальної діяльності Група передає ризики в перестрахування. Політика Групи передбачає перестрахування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Група укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків за одним або більше договорів, емітованих Групою та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестрахування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Групу від її зобов'язань перед власниками страхових контрактів (договорів). Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестрахуванням являє собою зобов'язання Групи передати перестраховикам премії з перестрахування.

Група регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування знецінено, Група зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Група збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, що враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

2.8. Визнання доходів від страхової діяльності

В нараховані (підписані) премії включаються суми, які належать Групі за договорами (контрактами) страхування (перестрахування), та набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними

договорами страхування. Якщо очікується, що премії будуть сплачені кількома внесками протягом терміну дії договору страхування, то до підписаних (нарахованих) премій включають премії за весь термін дії договору страхування, якщо таким договором не передбачено інше.

Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України «Про страхування» та облікової політики Групи. Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Група отримає від операцій страхування та перестрахування страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплачений страхових ризик. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

Валова сума премій за додатковими ризиками включає премії за договорами страхування, укладеними протягом року, незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до більш пізнього облікового періоду. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам без урахування податків на основі премій.

Дія договору страхування може бути достроково припинена, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Тобто, дострокове припинення дії страхових договорів стосується переважно тих договорів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на підставі графіку платежів. У разі дострокового припинення дії договору страхування, отримані премії відображаються у складі доходу, за винятком премій, що підлягають сплаті на дату припинення дії договору страхування. Виплати при розірванні договору страхування відображаються окремо від валової суми страхових премій.

2.9. Визнання інших доходів

Група отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, відсотки за залишками коштів у централізованих резервних фондах (МТСБУ), доходи від орендних операцій.

Інший дохід визнається, коли є упевненість, що Група отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Дохід від сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач, Група визначає в момент отримання суми коштів від реалізації регресних прав.

Частки страхових виплат та відшкодувань, компенсовані перестраховиками, зменшують нараховану валову суму страхових виплат та страхових відшкодувань.

2.10. Визнання витрат

Група несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками за конкретними статтями доходів.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в звіті про фінансовий стан.

Платежі до МТСБУ, інші ніж платежі безпосередньо доцентралізованих страхових резервних фондів (наприклад, платежі до Фонду попереджувальних заходів), визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли.

В складі витрат Група визнає аквізційні витрати. Аквізційні витрати враховують відстрочені комісійні витрати. Окремо враховуються також адміністративні витрати по управлінню укладеними договорами страхування.

З метою формування відстрочених аквізційних витрат (ВВВ) за видом страхування ОСЦПВВНТЗ застосовується метод розрахунку, передбачений Методикою формування страхових резервів за

видами страхування, іншими, ніж страхування життя від 17.12.2004 року № 3104 зі змінами та доповненнями. Розмір ВAB визначається як добуток РНП на частку аквізиційних витрат у страховій премії по виду ОСЦПВВНТЗ: (Резерв незароблених премій) × (Аквізиційні витрати) / (Страхові платежі). Частку аквізиційних витрат у страховій премії вираховано на підставі результатів річної звітності як співвідношення показника «Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати) / у тому числі: на агентські винагороди» та показника «Валові надходження страхових платежів (премій, внесків)», що дорівнює $3841,9 / 45427,8 = 0,0846$. Станом на 31 грудня 2021 року ВAB для ОСЦПВВНТЗ оцінюється у розмірі $31\,508,40 \times 0,0846 = 2\,665,61$ тис. грн.

2.11. Зобов'язання за пенсійними програмами

Група нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України.

2.12. Зобов'язання за виплатами працівникам

Група не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати та виплат, що прирівнюються до заробітної плати, та не має інших обов'язань перед персоналом за виплатами.

2.13. Податок на прибуток

Поточні витрати на сплату податку з основної діяльності розраховуються згідно вимог українського податкового законодавства.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відстрочених податків, що виникають із-за наявності тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. За наявності такі коригування приводять, за необхідності, до відображення у звітності відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку за основною діяльністю, а також з податку на прибуток від іншої діяльності, застосовується метод розрахунку зобов'язань по звіту про фінансовий стан. Сума активів і зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку до оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожен дату складання звіту про фінансовий стан Група переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Група визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, в якій існує вірогідність його реалізації при отриманні майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Група зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у разі, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу в майбутніх прибутках.

Беручи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань щодо податку на прибуток Групи проводилась на основі суджень керівництва Група, і базувалась на інформації, яка була в його розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

2.14. Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, що номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниця, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

МСБО 21 розподіляє курсові доходи (витрати між звичайними доходами (витратами) та тими, що відносяться до іншого сукупного доходу та не передбачає розподіл курсових різниць на операційні та не операційні. МСБО 1 «Подання фінансової звітності» вимагає прибутки від курсових різниць подавати на нетто-основі та відображати у звіті про сукупний дохід окремою статтею. Але, враховуючи, що Компанія надає звітність за МСФЗ за формами, затвердженими Міністерством фінансів, було прийнято рішення відображати курсові різниці як доходи (витрати) від операційної різниці.

Так як незважаючи на те, що з березня 2014 року НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу, що призвело до знецінення національної валюти, в Україні спостерігається значний дефіцит надходження іноземної валюти, управлінський персонал вважає, що офіційні курси НБУ надають найкращі наближення до поточних обмінних курсів, що діють на звітну дату. Тобто, при підготовці цього фінансового звіту керівництво застосовує для монетарних статей офіційні курси НБУ, отримані з офіційно опублікованих джерел для перерахунку операцій і залишків в іноземній валюті.

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці цієї звітності наступні:

Валюта	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	27,2782	28,2746
Євро	30,9226	34,7396
Російський рубль	0,36397	0,3782

2.15. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики.

Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Групі

Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Групи встановлюється у разі:

- змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту учасників Групи);
- змін вимог органу, що затверджує стандарти бухгалтерського обліку (вносяться зміни чи доповнення до тих чи інших стандартів);
- зміни забезпечать достовірніше відображення подій або операцій у фінансовій звітності Групи.

Вплив зміни облікової політики на події й операції минулих періодів Група відображає у звітності шляхом:

- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;
- повторного надання порівняльної інформації стосовно попередніх звітних періодів;

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Група розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.

Облікова політика застосовується Групою щодо подій і операцій з моменту їх виникнення.

Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

- подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;
- подій або операцій, які не відбувались раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та облікових оцінок, то це розглядається і відображається як **зміна облікових оцінок**.

Не є зміною облікової політики Групи зміна визначення облікових оцінок.

Облікова оцінка – це попередня оцінка, яка використовується Групою з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами. Вона може бути переглянута, якщо змінюються обставини, на яких вона ґрунтувалася, або отримано додаткову інформацію. Зміни облікових оцінок впливають тільки на майбутнє і не стосуються минулого.

Наслідки змін в облікових оцінках Група включає до тієї статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Внесення змін до облікової політики, що стосуються майбутніх періодів, застосовуються з початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Групи.

У випадках, коли Група розпочинає здійснювати нові операції, або у випадку змін окремих законодавчих норм, введення положень з обліку, яких Група не могло передбачити заздалегідь, зміни

в облікову політику можуть бути внесені протягом звітного періоду (року) і застосовуватися Групою з дати затвердження таких змін.

Керівництво Групи вважає, що декларуючи перехід до складання фінансової звітності Компанії за МСФЗ з 01.01.2012 року та керуючись Законом № 3332 - Закон України від 12.05.2011 р. № 3332-VI «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності Група у звітному періоді здійснювала відповідні послідовні процедури із застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (за текстом — МСФЗ), якщо вони не суперечать Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Групи повинно робити оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, покладені в основу припущення, постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

3.1. Оцінка зобов'язань за договорами страхування

Технічні резерви

Резерв незароблених премій.

Група розраховує **резерв незароблених премій (UPR)** методом 1/365 за договорами страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, як передбачено Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV зі змінами та доповненнями.¹

За іншими видами страхування, які здійснює Група, розрахунок резервів незароблених премій здійснюється за методом 1/4, що передбачено Законом України «Про страхування» та Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями.

У звітності для національного регулятора Група відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта **0,80**, що допускається національними законодавчо-нормативними актами.

Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Група визнає свої зобов'язання з дати прийняття ризиків за договором, що повністю відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв заявлених збитків

Резерв заявлених збитків (RBNS) розраховується журнальним методом напідставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.

Збитки визнаються та резерв нараховується Групою за першим зверненням застрахованої особи. Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страхувальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється зарезультатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику Групи щодо визнання збитків, Група, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденційальною.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Методи та використані припущення

Резерв збитків які виникли, але не заявлені (IBNR), розраховується Групою за договорами ОСЦПВВНТЗ на кожну звітну дату за методом Борнхуеттера-Фергюссона. Розрахунки здійснюються актуарієм.

Резерв витрат на врегулювання збитків

Група використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання перевищує 3% від розміру резерву.

На кожну звітну дату Група здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT). При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами.

Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом страхування, так як кожен вид страхування в Групі є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, URR все одно буде визнаватись на рівні кожного виду страхування окремо.

Резерв коливання збитковості

Відповідно до МСФЗ 4 цей резерв не відноситься до страхових зобов'язань за чинними договорами страхування. Його формування передбачено національним законодавством за ОСЦПВНТЗ. Група дотримувалася цих вимог щодо оцінки формування цього виду резерву. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у власному капіталі у складі інших резервів. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку і, відповідно, власного капіталу.

Резерв катастроф

Страховики, які отримали в установленому порядку ліцензії на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду та є членами Ядерного страхового пулу, зобов'язані формувати та розміщувати технічні резерви за цим видом страхування згідно з Порядком і правилами формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 13 листопада 2003 року № 123, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 02 грудня 2003 року за № 1107/8428. Згідно МСФЗ 4 цей резерв також не відноситься до технічних страхових резервів. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у власному капіталі у складі інших резервів. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку і, відповідно, власного капіталу.

3.2. Можливість знецінення грошових коштів та їх еквівалентів

Нестабільність економічної ситуації в Україні, продовження девальвації української гривні, нестача ліквідних коштів в банківському секторі, непрогнозований процес нагляду за банківським сектором призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Групі гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 грудня 2021 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Група свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів та розміщення коштів у найбільш надійних банках, навіть за умови втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

3.3. Оцінка фінансових інвестицій

Вартість інвестицій в ПАТ ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС»

Управлінський персонал оцінює справедливую вартість інвестицій в ПАТ «ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС». Управлінський персонал оцінює вартість інвестицій в ПАТ «ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС» на основі методу участі в капіталі, що відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовується усіма суб'єктами господарювання, які є інвесторами, що мають спільний контроль над об'єктом інвестування.

Справедлива вартість інших фінансових інвестицій

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі котирувань АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" <https://pfts.ua>.

Вартість інвестицій в Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК»

Управлінський персонал оцінює вартість інвестицій в ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК», керуючись вимогами щодо інвестицій в асоційовані компанії, на основі методу участі в капіталі, що відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

застосовується усіма суб'єктами господарювання, які є інвесторами, що мають спільний контроль над об'єктом інвестування.

Метод участі в капіталі – це метод обліку, за яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування. Згідно з методом участі в капіталі, при первісному визнанні інвестиція в асоційоване або спільне підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

3.4. Створення поточних забезпечень

Група створює наступні забезпечення, які класифікує як поточні та які можна досить точно оцінити:

- *Резерв під забезпечення виплат відпусток*
- *Резерв під забезпечення виплат за судовими позовами, які Група може оцінити.*

3.5. Справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості

Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливу вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення.

3.6. Відстрочені аквізиційні витрати

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

Для зіставлення цих витрат з відповідним доходом від страхових премій відстрочені аквізиційні витрати аналізуються за категоріями страхових договорів відповідно до їхньої класифікації, яка застосовується при визнанні доходу від страхових премій.

4. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

Група застосувала нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2021 року при складанні цієї фінансової звітності.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021 р., ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації	01 січня 2022 року	Дозволено	Вплив несуттєвий. Не	Не застосований довгостро

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.			застосовувався	ково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	Вплив несуттєвий. Не застосовувався	Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувався	Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
Щорічні поправки в	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувався	Не застосований

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.			вувався	довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувався	Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувався	Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41. 22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовувався	Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.				персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 	01 січня 2023 року	Дозволено	Не розглядався	Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і <ul style="list-style-type: none"> роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за 	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовувався	Не застосований довгостроково. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Керівництвом розроблено проект заходів щодо: <ul style="list-style-type: none"> оновлення підходів до актуарних моделей, що будуть використовуватися для розрахунку резервів, грошових потоків, аквізиційних витрат та формування фінансово

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок ²
	<p>договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</p> <ul style="list-style-type: none"> Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 				<p>го результат у. Також у 2022 році планується внесення змін до Облікової політики з врахуванням нових регламентів оцінки договорів страхування та прив'язки нових вимог МСФЗ 17 до існуючих (або видозмієних) форм фінансової звітності та необхідних шаблонів щодо розкриття змін, передбачених МСФЗ 17, у фінансовій звітності 2022-2023 рр.</p>

¹В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2021 рік.

²В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

Група розробляє заходи для підготовки до впровадження МСФО 17 "Страхові контракти". Відповідно до МСФЗ (IFRS) 17 Група повинна ідентифікувати портфелі договорів страхування, що містять договори, схильні до аналогічних ризиків і керовані спільно.

Кожен портфель випущених договорів страхування має бути поділений мінімум на три групи:

- договори, які є обтяжливими за початкового визнання (за наявності);
- договори, які з малою часткою ймовірності можуть стати обтяжливими після первісного визнання (за наявності);

-інші договори в портфелі (за наявності).

Не підлягають включенню до групи договори, період між датами укладання яких становить понад рік.

Досліджуючи наслідки застосування МСФО 17 Група отримала розуміння того що з впровадженням МСФЗ 17, складність та деталізація актуарних моделей значно зростає, існуючі моделі вимагатимуть серйозних доробок.

Для застосування положень стандарту потрібен більший набір інформації, ніж той, який Група має зараз. Для впровадження стандарту можуть знадобитися суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем.

Стандарт містить нові вимоги до звітності, особливо щодо розкриття інформації. Укладання збиткових договорів безпосередньо відображатиметься у звіті про прибутки та збитки.

Вибір методу переходу вплине на витрати Групи, необхідні для переходу, та її фінансові результати.

Особливої уваги та зусиль вимагатимуть налагодження співпраці між департаментами, зокрема між фінансовим та актуарними блоками.

Крім коректного застосування нового стандарту, ми аналізуємо потреби та можливості Групи в автоматизації процесів підготовки звітності. Наше завдання – інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками так, щоб забезпечити довгостроковий корисний ефект для бізнесу. У зв'язку з початком повномасштабних військових дій російської федерації проти України страховики, громадські об'єднання страховиків та НБУ звернулися до Міністерства фінансів щодо відтермінування введення в дію МСФЗ 17, який передбачає введення його в дію з 01.01.2023 р. або пізніше. На дату затвердження цієї звітності Товариством рішення Міністерства фінансів України щодо цього питання не прийнято.

5. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

5.1. Зміни до облікової політики протягом звітного періоду не вносилися.

5.2. виправлення помилок минулих періодів не було.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

6.1 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

6.1.1 Депозити в банках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2021 р.	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.
UAH	5 400	5 300
USD	65 631	72 821
EUR	4 395	8 190
Всього	75 426	86 311

У тому числі довгострокові депозити в банках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2021 р.	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.
UAH	-	-
USD	13 639	14 137
EUR	-	-

На балансі Групи обліковуються грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку строком по 07.07.2022 (включно) у сумі 500,0 тис. дол. США, як забезпечення виконання зобов'язань згідно Договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії, укладеним між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та материнською компанією.

6.1.2. Грошові кошти на поточних рахунках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2021 р.	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.
UAH	13 944	3 829
USD	16 055	9 833
EUR	2 980	116
Всього	32 979	13 778

6.1.3 Грошові кошти в касі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.21 р.	За рік, що закінчився 31.12.20 р.
UAH	1	1
Всього	1	1

6.1.4 Грошові кошти в дорозі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.21 р.	За рік, що закінчився 31.12.20 р.
UAH	0	0
Всього	0	0

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг».

тис.грн.

	За рік, що закінчився 31.12.2021 р.	За рік, що закінчився 31.12.20 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA- та вище	75 426	86 311
- рейтинг uaBBB	-	-
- рейтинг uaBB	-	-
не мають рейтинг за нац.шкалою	-	-
Всього депозитів в банках	75 426	86 311

Протягом 2021 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 5,5% - 8,5% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів. Процентна ставка за депозитами в доларах США та Євро складала 0,75% - 1,00%.

Група складає звіт про рух грошових коштів за прямим методом відповідно з вимогами МСБО 1 та МСБО 7.

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхових платежів від страхувальників за договорами страхування. Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів Група отримує від відсотків за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямом відтоку грошових коштів є страхові виплати (операційна діяльність).

	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2020 р.
Надходження від страхових премій	268 609	197 259
Надходження від отриманих відсотків	3 324	4 954
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	128 568	99 115
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	92 495	67 026
Зобов'язань з податків і зборів в т.ч.	11 086	8 685
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на	7 396	5 806

прибуток		
----------	--	--

6.1.5 Фінансові інвестиції

Всього фінансових інвестицій наявних для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю, що оцінюється за біржовими котируваннями

тис. грн.

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2021	На 31.12.2020
Всього:		99	191
	акції	99	191
Зміна справедливої вартості		-92	-191

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі котирувань АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" <https://pfts.ua>.

Всього фінансових інвестицій в асоційовані підприємства:

тис.грн.

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2021	На 31.12.2020
Залишок	Всього:	30 628	30 741
	акції	10 687	10 781
	корпоративні права	19 941	19 960
Придбання	Всього:	-	20 000
	акції	-	-
	корпоративні права	-	20 000
Вибуття	Всього:	-	-
	акції	-	-
	корпоративні права	-	-
Зміна справедливої вартості	Всього:	-113	-268
	акції	-94	-228
	корпоративні права	-19	-40

Загальний розмір частки дочірньої компанії в статутному капіталі ТОВ «Фінансова компанія «БЛК» станом на 31.12.2021 року становить 34,84%. Дочірня компанія придбала частку 34,84 % в статутному капіталі ТОВ «Фінансова компанія «БЛК» в 2020 році, що є інвестицією в асоційоване підприємство і оцінюється згідно з методом участі в капіталі.

Управлінський персонал Групи не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів.

6.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ , НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

6.2.1. Основні засоби на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року складають:

тис.грн.

	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2020 р.
Основні засоби всього (залишкова вартість)	50 365	41 439
У тому числі нерухоме майно	46 714	39 862

У 2021 році були переоцінені основні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2021 року згідно Звітів про оцінку майна станом на 31.12.2021 року, наданого ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових

прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №162/19 від 26.02.2019 р., виданий Фондом державного майна України). При здійсненні переоцінки основних засобів Група обирає варіант перерахунку як балансової вартості активу, так і відповідної суми накопиченої по ньому амортизації. Рецензування Звітів з оцінки майна, проведені ФОП Дубенко В.В. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №1108/20 від 21.12.2020 р., виданий Фондом державного майна України) підтверджено загальний висновок про достовірність оцінки майна.

У 2020 році були переоцінені основні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2020 року згідно Звітів про оцінку майна станом на 31.12.2020 року, наданого ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №162/19 від 26.02.2019 р., виданий Фондом державного майна України). При здійсненні переоцінки основних засобів Група обирає варіант перерахунку як балансової вартості активу, так і відповідної суми накопиченої по ньому амортизації.

Сума дооцінки активів в результаті переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за винятком випадків, коли перевищення реверсує суму знецінення (уцінки) того ж активу, що виникла в результаті минулої переоцінки, яка була віднесена на витрати при розрахунку прибутку або збитку за поточний період. В такому випадку сума дооцінки в межах віднесеної на витрати суми визнаються в складі прибутку або збитку за період як дохід.

Нематеріальні активи на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 р.

тис.грн.

	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2020 р.
Нематеріальні активи	835	761

6.2.2. Інвестиційна нерухомість

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня 2021 р.:

Інвестиційна нерухомість, справедлива вартість, її місцезнаходження (рядок 1015)	характеристика	Обліковується за справедливою вартістю	Справедлива вартість, тис.грн	Дата набуття права власності
м. Київ Вишгородська 45, кв. 13-107	Жила нерухомість (59,8 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	2 023	06.06.2017
м. Київ Вишгородська 45, кв. 13-110	Жила нерухомість (102,4 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	3 746	06.06.2017
м. Київ Вишгородська 45, кв. 14-10	Жила нерухомість (83,5 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	2 955	06.06.2017
м. Київ Вишгородська 45, кв. 14-7	Жила нерухомість (82,7 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	2 984	06.06.2017
Всього			11 708	

У 2021 році інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна станом на 31.12.2021 року, наданого професійним оцінювачем ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №162/19 від 26.02.2019 р., виданий Фондом державного майна України) за результатами тестування справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості склала 11 708 тис. грн.

Рецензування Звітів з оцінки майна, проведені ФОП Дубенко В.В. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №1108/20 від 21.12.2020 р., виданий Фондом державного майна України) підтверджено загальний висновок про достовірність оцінки майна.

Станом на звітну дату відсутні обмеження щодо можливості отримання прибутку від нерухомості, а також суттєві зобов'язання щодо реконструкції інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня 2020 р.:

Інвестиційна нерухомість, справедлива вартість, її місцезнаходження (рядок 1015)	характеристика	Обліковується за справедливою вартістю	Справедлива вартість, тис.грн	Дата набуття права власності
м. Київ Вишгородська 45, кв. 13-107	Жила нерухомість (59,8 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	1 904	06.06.2017
м. Київ Вишгородська 45, кв. 13-110	Жила нерухомість (102,4 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	3 648	06.06.2017
м. Київ Вишгородська 45, кв. 14-10	Жила нерухомість (83,5 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	2 880	06.06.2017
м. Київ Вишгородська 45, кв. 14-7	Жила нерухомість (82,7 кв.м.)	інвестиційна нерухомість	2 853	06.06.2017
Всього			11285	

У 2020 році інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна станом на 31.12.2020 року, наданого професійним оцінювачем ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №162/19 від 26.02.2019 р., виданий Фондом державного майна України) за результатами тестування справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості склала 11 285 тис. грн.

Станом на звітну дату відсутні обмеження щодо можливості отримання прибутку від нерухомості, а також суттєві зобов'язання щодо реконструкції інвестиційної нерухомості.

6.3. Відстрочені аквізиційні витрати

тис.грн.

	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2020 р.
Відстрочені аквізиційні витрати	2 666	1 618

6.4. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

тис.грн.

	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2020 р.
Базовий гарантійний внесок	5 364	5 145
Щомісячні відрахування з премій	131	3
Додатковий гарантійний внесок до фонду захисту потерпілих (10%/15%)	19 294	14 802
Додатковий гарантійний внесок до фонду захисту потерпілих (10%/15%)	1 334	912
Балансова вартість на кінець періоду	26 123	20 862

Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ) було створене Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України і діє як офіційний гарант відшкодування українськими страховими компаніями-бенефіціарам у Європі шкоди, завданої третім особам, за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів. Фонд страхових гарантій гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди майну потерпілих, фонд захисту постраждалих - виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди життю і здоров'ю потерпілих.

Кошти страховиків розміщуються на депозитних рахунках у банках. На такі гарантійні депозити нараховуються відсотки, і всі вони розміщені у вітчизняних банках. Депозити у додатковому страховому фонді страхових гарантій є страховим резервом, управління яким від імені материнської компанії здійснює МТСБУ. Згідно із Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 1 липня 2004 року, внески страхових компаній до резервних фондів МТСБУ повертаються страховим компаніям після закінчення періоду, протягом якого вони можуть бути використані МТСБУ для покриття збитків у випадку невиконання зобов'язань страховиком, що видав поліс.

Зазначені гарантійні депозити будуть повернені материнській компанії, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки.

6.5. Дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість та поточні зобов'язання

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2020 року включає:

тис.грн.

	На 31.12.2021р.	На 31.12.2020 р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	5 343	10 157
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 757	569
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	61	54
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	895	663
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 704	4 191

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2021 року та на 31.12. 2020 року включає:

тис.грн.

	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2020 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 872	4 418
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2 212	1 954
В т.ч. Поточна заборгованість з податку на прибуток	2 212	1 919
розрахунки зі страхування	16	8
Розрахунки з оплати праці	12	5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	3 432	2 475
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	6 481	8 427
Поточні забезпечення	2 690	2 359
Інша поточна кредиторська заборгованість	7 231	1 396

Поточні забезпечення станом на 31.12.2021 р. та на 31.12.2020 р. включають в себе:

тис. грн.

	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2020р.
Забезпечення виплат відпусток	2 194	1 859
Забезпечення інших виплат і платежів	496	500
Всього	2 690	2 359

6.6. Власний капітал

6.6.1 Інформація про сформований статутний капітал

Статутний капітал станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року представлений таким чином:

	На 31.12.2021р.			На 31.12.2020р.		
	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ», Україна	183572	50%	25 700	183572	50%	25 700
Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД», Кіпр	183562	49,997276%	25 699	183562	49,997276%	25 699
Череп Наталія Василівна	-	-	-	10	0,002724%	1
Буряк Олександр Васильович	10	0,002724%	1	-	-	-
Всього:	367 144	100%	51 400	367 144	100%	51 400

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Групи на 31.12.2021 року складає 51 400 тис. грн. і складається з 367 144 простих акцій номінальною вартістю 140 грн. за 1 акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

У поточному періоді дивіденди не нараховувалися.

6.6.2. Резервний капітал

Група має право формувати резервний капітал згідно закону «Про акціонерні товариства» у розмірі 15%. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Групи або за рахунок нерозподіленого прибутку.

тис.грн.

	На 31.12.2021р.	На 31.12.2020р.
Резервний капітал	5 346	5 346

6.6.3. Нерозподілений прибуток

тис.грн.

	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2020 р.
Загальна сума нерозподіленого прибутку	-1 133	4 265
Чистий прибуток (збиток) за період	-7 339	-3 101
Виплачено дивідендів	-	-

В 2020 році прибуток виник в основному за рахунок зростання курсової різниці.

Збиток 2021 року виник в основному за рахунок значного зростання резерву незароблених премій, який зменшує чисті зароблені премії, які відносяться до періоду надходження валової суми страхових премій.

6.6.4. Капітал в дооцінках

тис.грн.

	На 31.12.2021р.	На 31.12.2020р.
Переоцінка основних засобів у вигляді нерухомого майна	33 219	22 693

6.6.5. Інші резерви

Рядок «Інші резерви» у капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які не показуються окремо у складі капіталу (інші резерви у капіталі). Згідно із законодавством Група зобов'язана створювати резерв коливання збитковості та резерв катастроф (резерви вирівнювання).

Група розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерв коливання збитковості та резерв катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці адекватності зобов'язань.

Станом на 31.12.2021 року резерви склали 5 554 тис.грн., у т.ч.:

5 554 тис.грн. – резерв катастроф;

0 тис.грн. – резерв коливань збитковості.

Станом на 31.12.2020 року резерви склали 7 495 тис.грн., у т.ч.:

5 239 тис.грн. – резерв катастроф;

2 256 тис.грн. – резерв коливань збитковості.

6.7. Валова сума отриманих доходів від операційної діяльності

Валова сума отриманих доходів за 2021 та за 2020 рр. представлена таким чином:

тис.грн.

	За 2021 р.	За 2020 р.
Дохід від реалізації послуг зі страхування (зароблені страхові платежі)	226 312	178 887
Суми, повернуті від реалізації регресних вимог	7 598	6 327
Інші операційні доходи	1 880	17 161
Всього	235 790	202 375

6.8. Доходи від інвестування коштів страхових резервів

тис.грн.

	За 2021 р.	За 2020 р.
Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках та інші фінансові доходи	3 562	4 621

6.9. Чисті страхові виплати та відшкодування

За 2021 та за 2020 рр. склали:

тис.грн.

	За 2021 р.	За 2020 р.
Чисті виплати страхових відшкодувань	90 510	68 837

6.10. Адміністративні витрати та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за 2021 р. та 2020 р. включали:

Витрати	За 2021 р.	За 2020 р.
Матеріальні затрати	1 202	1 415
Витрати на оплату праці	18 348	12 948
Відрахування на соціальні заходи	3 659	2 902
Амортизація	2 139	2 243
Витрати з оренди	2 997	2 989
Послуги зв'язку	529	362
Послуги банків	833	1 391
Консультаційні та юридичні послуги	56 130	36 380
Обслуговування програмного забезпечення	176	1 384
Відраджень та представницькі	44	77
Податки	134	141
Професійні послуги	3 110	2 758
Послуги охорони	475	424
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	111	231
Сумнівні та безнадійні борги	1 325	914
Регламентовані виплати МТСБУ	641	1 877
Інші витрати	11 588	4 740
Всього	103 441	73 176

6.11. Розкриття інформації про суми курсових різниць

	За 2020 р.	2020 р.
Суми курсових різниць, визнаних у прибутку та збитку нетто	-3 869	14 475
в тому числі		
<i>Дохід від операційної курсової різниці</i>	5 400	23 071
<i>Втрати від курсової різниці</i>	-9 269	-8 596
Суми чистих курсових різниць, визнаних в іншому сукупному прибутку та накопичені у статтях власного капіталу	-	-

6.12. Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів

	За 2021 р.	За 2020 р.
Витрати від зміни інших страхових резервів	10 984	-10 975
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	0	163

6.13. Витрати на збут

	За 2021 р.	За 2020 р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією	54 036	36 594

договорів страхування (аквізиційні витрати)		
Інші витрати на збут	1 878	2 295
Всього:	55 914	38 889

6.14. Підписані страхові премії

Загальний обсяг надходження страхових платежів склав:

- за 2021 року – **263 496** тис. грн.;
- з за 2020 року - **197 577** тис. грн., в т.ч. страхові премії з страхування життя - **0** тис. грн. в зв'язку з припиненням діяльності дочірньої компанії як страховика;

Зменшення надходжень страхових платежів пояснюється зниженням платоспроможності населення, пов'язаних з пандемією COVID – 19 та припиненням діяльності дочірньої компанії як страховика.

6.15. Технічні резерви страховика та частка перестраховиків у страхових резервах

Сформовані на 31.12.2021 року

тис. грн.

	Сума, тис.грн.		Сума, тис.грн.
Резерви незароблених премій	94 182	Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	5 729
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	19 908	Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків	-
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	14 185	Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені	-
Резерв коливання збитковості	0		
Резерв катастроф	5 554		
Всього:	133 829	Всього:	5 729

Сформовані на 31.12.2020 року

тис. грн.

	Сума		Сума
Резерви незароблених премій	72 091	Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	6 486
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	37 603	Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків	-
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	7 474	Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені	-
Резерв коливання збитковості	2 256		
Резерв катастроф	5 239		
Всього:	124 663	Всього:	6 486

Технічні резерви розраховувались відповідно до Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104 (зі змінами та доповненнями).

Материнська компанія щоквартально проводить перевірку адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test) (надалі по тексту – Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів. Розрахунки здійснюються по кожному виду страхування та для всього портфеля договорів Страховика. За результатами Тесту величини сформованих Страховиком зобов'язань (страхових резервів) цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на 31.12.2021 року страховими договорами по всіх видах страхування.

6.16. Витрати з податку на прибуток

Витрати на оподаткування валових доходів від операційної та іншої діяльності за 2021 р. та за 2020 р.

Найменування статті	За 2021 р.	2020 р.
Прибуток (збиток) до оподаткування	349	2 732
Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією)	-7 688	-5 833
Зменшення (збільшення) ВПА	-	-
Збільшення (зменшення) ВПЗ	-	-
Усього витрати з податку на прибуток	-7 688	-5 833
Прибуток (збиток) поточного року	-7 339	-3 101

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Пов'язані сторони

Власниками істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є:

- Публічне акціонерне товариство «Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест» (код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Сакаганського, буд. 115-А), який володіє 50 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС»

- Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД» (реєстраційний номер HE295169, місцезнаходження: 2035, Кіпр, м. Нікосія, вул. Ставру, буд.56, оф.104), який володіє 49,997276% у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС»

Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» володіє 99,98 % акцій у статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ».

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується		
	%		Назва суб'єкта господарювання
1	2		3
	2021 р.	2020 р.	
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	50,00 %	50,00 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»
Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД»	49,997276 %	49,997276 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»
Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»	99,98 %	99,98 %	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Хомутиннік Віталій Юрійович	98,0878%	98,0878%	ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»
Юдіна Ольга Олександрівна	100%	100%	Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД»

Протягом 2021 року Наглядова Рада Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС» діяла в наступному складі:

Голова Наглядової ради – Череп Наталія Василівна;
 Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович;
 Член Наглядової ради – Тоцька Світлана Сергіївна;
 Член Наглядової ради – Шахновський Анатолій Євгенович.

На початку 2020 р. Наглядова Рада Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС» складалась з наступних осіб:

Голова Наглядової ради – Тараненко Ярослав Олександрович;
 Член Наглядової ради – Шахновський Анатолій Євгенович;
 Член Наглядової ради – Беркун Олександр Якович;
 Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович.

Рішенням Загальних зборів від 24.04.2020 р. (Протокол № 55 від 24.04.2020 р.) було затверджено Наглядову раду у наступному складі:

Голова Наглядової ради – Череп Наталія Василівна;
 Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович;
 Член Наглядової ради – Тараненко Ярослав Олександрович;
 Член Наглядової ради – Шахновський Анатолій Євгенович.

Рішенням Загальних зборів від 12.08.2020 р. (Протокол № 56 від 12.08.2020 р.) було достроково припинено повноваження члена Наглядової ради Тараненка Я.О. та обрано новим членом Наглядової ради Тоцьку Світлану Сергіївну.

Станом на 31.12.2020 р. Наглядова рада діяла в наступному складі:

Голова Наглядової ради – Череп Наталія Василівна;
 Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович;
 Член Наглядової ради – Тоцька Світлана Сергіївна;
 Член Наглядової ради – Шахновський Анатолій Євгенович.

Протягом 2021 року Правління (виконавчий орган) складався з наступних осіб:

Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович;
 Член Правління - Боровик Лариса Миколаївна;
 Член Правління – Окара Іван Валерійович;
 Член Правління - Танцюра Олег Володимирович.

На початку 2020 року Правління (виконавчий орган) складався з наступних осіб:

Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович;
 Член Правління – Окара Іван Валерійович.

Протоколом Наглядової ради № 19-02/2020 від 19.02.2020 р. було затверджено наступний склад Правління:

Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович;
 Член Правління - Боровик Лариса Миколаївна;
 Член Правління – Окара Іван Валерійович;
 Член Правління - Танцюра Олег Володимирович.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2021 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Провідний управлінський персонал
Необоротні активи	-	-	-
Запаси	-	-	-
Дебіторська заборгованість	-	-	147
Фінансові інвестиції	30 628	22 949	-

Зобов'язання	-	-	-
--------------	---	---	---

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2020 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Провідний управлінський персонал
Необоротні активи	-	-	-
Запаси	-	-	-
Дебіторська заборгованість	-	-	-
Фінансові інвестиції	30 741	20 021	-
Зобов'язання	-	-	-

Операції зі пов'язаними особами, що здійснювались протягом 2021 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал
Доходи від продажу	0	0	84
Інші операційні доходи	0	1	0
Витрати на збут	0	0	0
Інші операційні витрати	0	1 520	47
Виплати провідному управлінському персоналу	0	0	1 389

Іншими операційними витратами є надана протягом звітного періоду 2021 рік материнською компанією дочірньому підприємству безповоротна фінансова допомога в розмірі 1 520 тис. грн. та виплата страхових відшкодувань в розмірі 47 тис. грн. провідному управлінському персоналу та іншим пов'язаним особам.

Операції зі пов'язаними особами, що здійснювались за 2020 рік

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал
Доходи від продажу	0	0	76
Інші операційні доходи	0	1	0
Витрати на збут	0	0	0
інші операційні витрати	0	2 280	34
Виплати провідному управлінському персоналу	0	0	1 049

Іншими операційними витратами є надана протягом звітного періоду 2020 рік материнською компанією дочірньому підприємству безповоротна фінансова допомога в розмірі 2 280 тис. грн. та виплата страхових відшкодувань в розмірі 34 тис. грн. провідному управлінському персоналу та іншим пов'язаним особам.

Колегіальним виконавчим органом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ», який здійснює управління поточною діяльністю, є Правління.

Кількісний склад Правління Компанії протягом 2021 року представлений одноособово Головою Правління.

Кількісний склад Правління Компанії протягом 2020 року представлений одноособово Головою Правління.

З початку 2021 р. по 25.08.2021 р. Наглядова Рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» працювала у повному складі та складалася з наступних осіб:

Голова Наглядової ради – Окара Іван Валерійович;

Член Наглядової ради – Кузьменко Ірина Олегівна;

Член Наглядової ради – Чепіль Олександр Володимирович.

26.08.2021 р. на підставі особистої заяви від 11.08.2021 р. припинено повноваження члена Наглядової ради Кузьменко Ірини Олегівни.

Починаючи з 26.08.2021 р. Наглядова рада функціонувала в наступному складі:

Голова Наглядової ради – Окара Іван Валерійович;

Член Наглядової ради – Чепіль Олександр Володимирович.

На початку 2020 р. Наглядова Рада Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» працювала не у повному складі та складалася з наступних осіб:

Голова Наглядової ради –;

Член Наглядової ради – Окара Іван Валерійович;

Член Наглядової ради – Кузьменко Ірина Олегівна;

Рішенням Позачергових загальних зборів від 27.10.2020 р. (Протокол № 27/10 від 27.10.2020 р.) було затверджено Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» у наступному складі:

Голова Наглядової ради – Окара Іван Валерійович;

Член Наглядової ради – Кузьменко Ірина Олегівна;

Член Наглядової ради – Чепіль Олександр Володимирович.

7.2. Потенційні зобов'язання

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування і виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Група періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх в своїй звітності по методу нарахування.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Група має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво Групи вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями, які можуть бути наслідком позовів і претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій, але прийнято рішення про формування резерву під забезпечення інших виплат і платежів. Станом на 31.12.2021 р. під Забезпечення інших виплат і платежів сформовано у розмірі 496,45 тис. грн.

7.3. Справедлива вартість

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня Ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	108 406			108 406	108 406
Частка перестраховика у страхових резервах	5 729	-		5 729	5 729
Відстрочені аквізиційні витрати	2 666			2 666	2 666
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	26 123	-		26 123	26 123
Основні засоби		50 365		50 365	50 365
Нематеріальні активи	-	835		835	835
Інвестиційна нерухомість	-	11 708		11 708	11 708
Інші активи	46 781	-		46 781	46 781
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Страхові резерви	133 829	-		133 829	133 829
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	6 481	-		6 481	6 481
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток	2 212			2 212	2 212
Інші зобов'язання	14 022	7 231		21 253	21 253

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2020 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансові вартості
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	100 090	-	-	100 090	100 090
Частка перестраховки у страхових резервах	6 486	-	-	6 486	6 486
Відстрочені аквізиційні витрати	1 618	-	-	1 618	1 618
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	20 862	-	-	20 862	20 862
Основні засоби	-	41 439	-	41 439	41 439
Нематеріальні активи	-	761	-	761	761
Інвестиційна нерухомість	-	11 285	-	11 285	11 285
Інші активи	46 874	-	-	46 874	46 874
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Страхові резерви	124 663	-	-	124 663	124 663
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	8 427	-	-	8 427	8 427
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток	1 919	-	-	1 919	1 919
Інші зобов'язання	9 300	1 396	-	10 696	10 696

7.4. Управління капіталом

Материнська компанія - СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є страховиком згідно Закону України «Про страхування», на яку поширюються законодавчі вимоги як до статутного капіталу, так і до власного капіталу. Страховики, що здійснюють діяльність з ризикового страхування повинні мати сплачений статутний капітал у сумі не менше 1 000 000 євро (на дату реєстрації фінансової установи). Крім того, чисті активи страховика, що здійснює ОСЦПВНТЗ, повинні на будь-яку дату після отримання ліцензії мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менш ніж на 25%, але не менше 1 000 000 євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників. Це є вимогою Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» та поширюється на страховиків, що мають ліцензію на здійснення цього виду обов'язкового страхування.

На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності повинен перевищувати нормативний (розрахунковий) запас платоспроможності. Компанія ці вимоги виконує.

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» дотримує норми ст. 30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» щодо :

- сплаченого статутного капіталу;
 - формування страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат;
 - дотримання перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним;
- Станом на звітну дату 31.12.2021 р. фактичний запас платоспроможності (нетто-активи страховика) складає 93 552 тис. грн., нормативний запас платоспроможності складає – 46 139 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 47 413 тис. грн. Відповідно до обсягів страхової діяльності компанії СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на кожен дату.

Станом на 31.12.2021 року компанії СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» дотримується вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності,

ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (надалі – Положення), затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за №782/32234 та змінами від 08.08.2019р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2019 р. за №1131/34102.

Основною метою дочірньої компанії - АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу, а також забезпечення фінансової стабільності Товариства і здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності. Керівництво дочірньої компанії 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 розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам.

7.4. Цілі та політика управління ризиками

Політика управління ризиками

Управління ризиками професійної діяльності *Групи* засноване на принципах, основними із яких є:

- 1) Управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень. Процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи.
- 2) Ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів. Управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні.
- 3) Управління ризиками має бути систематичним, структурованим та своєчасним. Процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів.
- 4) До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.
- 5) Зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для *Групи*.
- 6) Співставлення рівня ризиків, що приймаються з рівнем доходності фінансових операцій та з фінансовими можливостями *Групи*. Очікуваний розмір фінансових втрат *Групи*, що відповідає тому чи іншому рівню ризику, повинен відповідати тій частці капіталу, яка забезпечує внутрішнє страхування ризиків.
- 7) Встановлення адресної відповідальності за управління кожним ризиком. Процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.
- 8) Методологія управління ризиками повинна регулярно оновлюватися і вдосконалюватися з тим, щоб відображати досвід Компанії, що постійно накопичується та передову практику в галузі управління ризиками. Методологія управління ризиками не повинна суперечити чинному законодавству України.

Визначення та класифікація ризиків у страховика

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання

Групою контролюється наступні класи ризиків:

Андерайтингові ризики – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) – ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.

Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

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

Ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

Ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість.

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

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

Ризик дефолту Страхувальника/Перестраховальника - ризик неспроможності Страхувальника/Перестраховальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

Ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

Ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Операційні ризики – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик персоналу - ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;

Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.

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

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

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

Системний ризик – ризик неплатоспроможності одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків (МТСБУ).

Процес управління ризиками в Групі інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

Для зменшення впливу ризиків в Групі здійснюються наступні заходи:

- періодичний моніторинг впливу стресових подій на запас платоспроможності Страховика;
- аналіз результатів моніторингу;
- розробка рекомендацій щодо диверсифікації активів;
- забезпечення збалансованості страхового портфеля страховика, постійний моніторинг збитковості найбільш ризикових видів страхування.

7.5. Щодо подальшої безперервної діяльності

Консолідовану фінансову звітність Групи складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 «Подання фінансових звітів» (див. п.1.7.).

Управлінським персоналом проведено розширений аналіз основних показників, що визначають фінансово-господарський стан. За результатами проведеного аналізу та із доступу до фінансових ресурсів, управлінський персонал дійшов висновку про здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому. При цьому, зміни у законодавчо-нормативних актах, прийняття яких не можна прогнозувати на дату складання фінансової звітності, можуть теоретично вплинути на невизначеність у цьому питанні, що на дату звітності передбачити неможливо.

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Групи. Так щороку затверджуються плани (бюджети), направлені на подальший розвиток компаній та аналізуються відхилення від запланованих показників та їх причини. Акціонери не мають намірів щодо скорочення або припинення діяльності.

Але у зв'язку з початком 24 лютого повномасштабної війни російською федерацією проти нашої країни, тимчасовою окупацією територій України та воєнних дій, що тривають на дату затвердження цієї звітності, є в наявності певна невизначеність щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною.

Усі компанії потерпають від військових дій на території України. Так, суттєво знизилися обсяги продажів, особливо через роздрібні канали, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування. У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій, фізичним знищенням об'єктів нерухомості скорочується кількість центрів обслуговування клієнтів страховиків. Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, проведення оглядів транспортних засобів, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП.

Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану, працівники були переведені на віддалену роботу з дому, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Очікуваний вплив на наступний звітний період

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Група не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Групи в майбутньому. В теперішній час Група уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

7.6. Події після звітної дати

Основною подією після звітної дати (31.12.2021 р.) до дати затвердження консолідованої фінансової звітності керівництвом (28.04.2022 р.), яку слід відобразити у консолідованій фінансовій звітності є військова агресія росії проти України.

24 лютого 2022 року почалося вторгнення росії в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада

прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року.

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 року, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду та яка не вплинула на показники фінансової звітності, підготовленої Групою станом на 31 грудня 2021 року.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Групи - відсутні.

Голова Правління

Красноруцький П.В.

Головний бухгалтер

Слободяник В.М.

