

Титульний аркуш

23.12.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 23/12-1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

Маленко Р.І.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21870998
4. Місцезнаходження: 36019, Полтавська обл., місто Полтава, вулиця Колективна, 10
5. Міжміський код, телефон та факс: 0733209209, -
6. Адреса електронної пошти: dis@salamandra.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 30.09.2022, Затвердити річний звіт Товариства, в тому числі річні фінансові звіти Товариства за 2021 рік
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://salamandra.ua/informaciya-emite>

nta/

(URL-адреса сторінки)

23.12.2022

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
1. "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" - не наводяться, тому що товариство не є учасником в інших юридичних осіб.
2. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - у емітента відсутній корпоративний секретар у звітному періоді.
3. "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" - у емітента відсутні відокремлені підрозділи.
4. "Судові справи емітента" - судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства відсутні.
5. "Штрафні санкції емітента" - не застосовувались у звітному році.
6. "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" - посадові особи у звітному періоді не звільнялись. Будь-які

винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента не передбачені.

7. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - відсутня, так як змін акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій у звітному періоді не відбувалось.

8. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" - інформація не наводиться, тому що інші цінні папери не випускались;

9. "Інформація про похідні цінні папери емітента" - інформація не наводиться, тому що похідні цінні папери не випускались;

10. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - інформація не наводиться, тому що боргові цінні папери не випускались;

11. "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - інформація не наводиться тому що власні акції не придбавалися;

12. "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" - інформація не наводиться тому що цільові облігації не емітувались.

13. "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - не наводиться через відсутність у власності працівників емітента цінних паперів такого емітента (крім акцій).

14. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" - інформація не наводиться через відсутність обмежень щодо обігу цінних паперів емітента.

15. "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" - не наводиться через відсутність.

16. "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" - інформація не наводиться, тому що дивіденди або інші заходи зі цінними паперами не проводились.

17. "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - не наводиться в силу того, що товариство не виробляє продукцію;

18. "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не наводиться в силу того, що товариство не виробляє продукцію;

19. "Інформація про вчинення значних правочинів" - не наводиться, оскільки протягом звітного періоду не вчинялись значні правочини;

20. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не наводиться, оскільки протягом звітного періоду не вчинялись правочини, щодо вчинення яких

є заінтересованість;

21. "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" - не наводиться через відсутність поручителя.

22. "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами такого емітента" - не наводиться через відсутність такої інформації.

23. "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - не наводиться через відсутність такої інформації.

Ця інформація розкривається повторно, у зв'язку з виявленням у раніше розкритій інформації (була розкрита 22.12.2022 року) наступних помилок:

- в розділі «Опис бізнесу» із зв'язку з допущенням технічної описки **не вказано** інформацію щодо вартості укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів. Правильна інформація: *Вартість укладених, але ще не виконаних договорів на 31.12.2021 складає близько 65,5 млн. грн. Очікуваний прибуток 1 млн. грн*

- в розділі «Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента» із зв'язку з допущенням технічної описки **вказана невірна** інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) (в Описі): Товариство має обмеження на права власності на основні засоби, а саме страховиком було укладено з ПАТ "МТБ Банк" Кредитний договір №00456/К від 27.06.2018 р. про надання поновлюваної кредитної лінії з лімітом заборгованості 16 000 тис грн. Виконання зобов'язань за цим договором забезпечується іпотекою нежитлових приміщень (в літ. А) з №1 по №6, №1 (групи приміщень №200) першого поверху, з №1 по №31, №№І.ІІ (групи приміщень 200а) другого поверху, з №1 по №17, №№І. XIV. XV. XVI (групи приміщень №200б) третього поверху- офіс, загальною площею 876,4 кв.м., розташованих за адресою: м. Київ, вул. Борщагівська, 145, що належить на праві спільної часткової власності Позичальнику ПрАТ СК "Саламандра" та Явтушенку Юрію Олексійовичу (учасник). Товариство не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів. Справедлива вартість основних засобів суттєво не відрізняється від їх балансової вартості на дату звітності.». Правильна інформація: Товариство має обмеження на права власності на основні засоби, а саме відповідно до кредитного договору №21-1KN0034 від 27.04.2021 р. укладеного з АТ «Укресімбанк». Виконання зобов'язань за цим договором забезпечується заставою нежитлового приміщення, розташованого за адресою: м.Київ, вул. Борщагівська, 145, балансовою вартістю станом на 31.12.21р. 1908 тис. грн., яке обліковується на субрахунку 103 «Будинки та споруди. Товариство не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів. Справедлива вартість основних засобів суттєво не відрізняється від їх балансової вартості на дату звітності.

- в розділі «Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента» із зв'язку з допущенням технічної описки **вказана невірна** інформація **про зобов'язання та забезпечення емітента** в частині відсотку за користування коштами (відсоток річних) по невідновлюваній кредитній лінії (довгострокова/коросткострокова частина заборгованості): 0%. Правильна інформація: 13,27%

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА"

3. Дата проведення державної реєстрації

18.11.1994

4. Територія (область)

Полтавська обл.

5. Статутний капітал (грн)

37631520

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

17

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховування

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АБ "Кліринговий дім", МФО 300647

2) IBAN

UA073006470000026505011174700

3) поточний рахунок

UA073006470000026505011174700

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "МТБ Банк", МФО 328168

5) IBAN

UA093281680000000026506433581

6) поточний рахунок

UA093281680000000026506433581

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 398274	05.06.2008	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			

Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ № 584867	27.02.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім відповідальності власників транспорту)	АВ № 584878	05.06.2008	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ № 584871	24.05.2005	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна (крім транспорту)	АВ № 584872	27.02.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)	АВ № 584873	05.06.2008	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ № 584870	27.02.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ № 584874	28.04.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АВ № 584876	27.02.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування	АВ № 584880	26.10.2006	Нацкомфінпослуг	

фінансових ризиків				
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	б/н	21.02.2006	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	б/н	04.08.2005	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	б/н	16.11.2012	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового медичного страхування	б/н	16.11.2012	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ № 584877	27.02.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних по	б/н	04.09.2007	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі	б/н	07.10.2010	Нацкомфінпослуг	

обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів				
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання	б/н	16.11.2012	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова, переоформлена 15.03.2016			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	б/н	05.04.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	б/н	05.04.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування інвестицій	б/н	07.07.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат	б/н	07.07.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	б/н	07.07.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія безстрокова.			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	б/н	05.04.2016	Нацкомфінпослуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія			

безстрокова.

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариства з обмеженою відповідальністю "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 18.08.2021	uaAA
Опис			
ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки цінних паперів емітента 13.01.2021	uaBBB
Опис	10.09.2021 року було відкликано довгострокового кредитного рейтингу випуску відсоткових облігацій ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА" серії А у зв'язку із погашенням облігацій.		
Товариства з обмеженою відповідальністю "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 10.11.2021	uaAA
Опис			

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Приватне акціонерне товариство Страхова компанія <Саламандра> (надалі - Товариство) зареєстроване 18 листопада 1994 року, Діяльність компанії включає страхову справу та здійснюється через основний офіс, що знаходиться у м. Полтава.

Впродовж звітної періоду відбулись зміни в організаційній структурі, а саме: змінено колегіальний виконавчий орган Емітента "Дирекцію" на одноосібний виконавчий орган Емітента "Генеральний директор".

Інших змін в організаційній структурі Товариства не було.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 32 особи

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 7 осіб

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) складає 7 осіб

Фонд оплати праці: Зарплатний фонд Товариства складає 1520 тис.грн, що на 3% більше в порівнянні з минулим роком.

Товариство проводить реалізацію внутрішніх програм по підвищенню кваліфікації працівників.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

1. Емітент є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 21.12.2007 р.

Повне найменування: Моторне (транспортне) страхове бюро України.

Місцезнаходження: м. Київ, Русанівський б-р, 8.

Короткий опис діяльності об'єднання (групи):

1) виконання гарантійних функцій стосовно відшкодування шкоди, завданої третім особам при експлуатації наземних транспортних засобів, відповідно до чинного законодавства України та угод, укладених Бюро з уповноваженими організаціями інших країн зі страхування цивільно-правової

відповідальності;

2) забезпечення членства України в міжнародній системі автомобільного страхування "Зелена картка" та виконання загальновизнаних зобов'язань перед уповноваженими організаціями інших країн-членів цієї системи;

3) управління централізованими страховими резервними фондами, що створюються при Бюро для забезпечення виконання покладених на нього функцій - Фонд захисту потерпілих, Фонд страхових гарантій (ці фонди наповнюються лише за рахунок страхових компаній-членів МТСБУ);

4) координація роботи страховиків - його членів у сфері страхування цивільно-правової відповідальності за шкоду, заподіяну третім особам внаслідок дорожньо-транспортної пригоди, як на території України, так і за її межами;

5) виконання страхових зобов'язань з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності (у тому числі, за договорами міжнародного страхування) за страховиків-членів Бюро у разі недостатності коштів та майна цих страховиків, що визнані банкрутом та/або ліквідовані;

6) співробітництво з органами Міністерства внутрішніх справ України та іншими органами державної влади з питань обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності.

2. Емітент належить до Небанківської фінансової групи "САЛАМАНДРА".

Місцезнаходження Небанківської фінансової групи "САЛАМАНДРА" - відсутнє.

Місцезнаходження відповідальної особи Небанківської фінансової групи "САЛАМАНДРА" (ПрАТ "СК "Саламандра"): 36019, м. Полтава, вул. Колективна, буд. 10

Опис діяльності об'єднання: група юридичних осіб, які мають спільного контролера, що складається з двох або більше фінансових установ і в якій небанківська (страхова) діяльність є переважною.

Функції та термін участі емітента в об'єднанні: з 11 вересня 2020 р., безстроково, на загальних підставах.

Позиції емітента в структурі об'єднання: учасник ебанківської фінансової групи "САЛАМАНДРА", відповідальна особа ебанківської фінансової групи "САЛАМАНДРА"

Склад та рішення про визнання небанківської фінансової групи розміщено на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами емітент не проводить.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходило.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Бухгалтерський облік Товариства відповідає вимогам Закону України <Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні> № 996-XIV від

16.07.99 р., міжнародним стандартам фінансової звітності та іншим нормативним документам з питань бухгалтерського обліку. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України з урахуванням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Оцінка запасів здійснюється за методом ФІФО. Нарахування амортизації у Компанії за основними засобами та нематеріальними активами здійснюється

прямолінійним методом на протязі строку корисного використання об'єкту, який встановлюється по кожному об'єкту окремо в момент його зарахування на баланс та відображення в акті вводу об'єкта в експлуатацію.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються щоквартально, на дату складання звітності Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів.

Розрахунок резерву незароблених премій за видами страхування, іншими ніж страхування життя ПрАТ <СК <Саламандра> здійснює за методом 1/365 - <pro rata temporis> та визначає на будь-яку дату, як сумарну величину незароблених страхових премій за кожним договором. Станом на 31.12.2021 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод; метод Борнхюеттера-Фергюссона; метод Борнхюеттера-Фергюссона, що базується на оцінці розподілу строків врегулювання збитків; метод Бенктандера; метод модифікованої ланцюгової драбини).

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту

та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Предметом діяльності ПрАТ "СК "Саламандра" є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, які здійснюються на основі безстрокових ліцензій, що видані Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство здійснює страхову діяльність за 24 видами добровільного та обов'язкового страхування:

- 1)страхування від нещасного випадку;
- 2)медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- 3)страхування здоров'я на випадок хвороби;
- 4)страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- 5)страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- 6)страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- 7)страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
- 8)страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності
- 9)страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- 10)страхування фінансових ризиків;
- 11)страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- 12)страхування медичних витрат;
- 13)страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій;
- 14)страхування водного транспорту;
- 15)страхування інвестицій;
- 16)страхування сільськогосподарської продукції.

у формі обов'язкового:

- 1)медичного страхування
- 2)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);
- 3)особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
- 4)страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;
- 5)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 санітарноепідеміологічного характеру;
- 6)страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;

7)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;

8)страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

Пріоритетними напрямком за 12 місяців 2021 року було Страхування ЦПВ власників наземних транспортних засобів, що становить 35 % від загального надходження страхових платежів;

Для розширення страхового поля та збільшення надходжень страхових платежів страхове товариство використовує рекламу, а також роботу з населенням, розширює агентську мережу.

Ринком збуту послуг страхування є територія України. Споживачами послуг страхування Товариства є фізичні та юридичні особи. Методом продажу послуг товариства із страхування є підписання прямих договорів страхування та/або перестрахування безпосередньо із споживачами.

В 2021 році Товариство не здійснювало експортних операцій.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Суттєві придбання або відчуження активів за останні п'ять років не здійснювались. За останні 5 років (2017-2021 рр) підприємство придбало 12 об'єктів нерухомості (житлова та нежитлова), 2 земельних ділянки, продало 2 земельних ділянки.

Підприємство не здійснює планування значних інвестицій або придбань, пов'язаних з власною господарською діяльністю, у зв'язку з нестабільною політичною та економічною ситуацією в країні.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Емітент володіє основними засобами, в т.ч.: нерухомістю на суму 63 млн. грн. Технікою та обладнанням, програмним забезпеченням необхідними для провадження господарської діяльності, в т.ч. комп'ютерною технікою, меблями та іншим обладнанням на суму 7 млн. грн. Стан основних засобів перевіряється постійно діючою інвентаризаційною комісією, морально та фізично зношені основні засоби реалізуються або ліквідуються, а замість них придбається нове обладнання.

Екологічних питань, що можуть позначитися на використанні активів немає.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

На діяльність емітента впливає нестабільність цінової та економічної політики держави, зростання індексу інфляції, що приводить до зростання цін на послуги, товари, енергоносії та інші матеріали і обумовлює платоспроможність контрагентів; значний податковий тиск на результати діяльності підприємства та фонд оплати праці; нестабільність законодавства

України, а також негативний вплив макроекономічних процесів на загальний стан в країні, що в результаті призводить до зниження ділової активності ринку. Викладені проблеми свідчать про достатню залежність від законодавчих та економічних обмежень. Вирішення цих проблем можливо лише у разі змін в економіці та податковій політиці держави, а звідси політичні та макроекономічні ризики Товариства тобто: політична нестабільність, зниження темпів економічного розвитку, зростання інфляції, податкове навантаження. Діяльність Товариства значною мірою залежить від законодавчих або економічних обмежень

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Товариство розглядає позиковий капітал і статутний капітал як основні джерела формування капіталу. Також Товариство може погашати заборгованість за допомогою кредитів, наданих акціонерами, чи шляхом зовнішнього фінансування. Завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів вигід для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування Товариства.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства та може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

У Товариства достатньо робочого капіталу для поточних потреб.

Можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента - перегляд існуючої тарифної політики, зниження витрат на збут страхових послуг.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів на 31.12.2021 складає близько 65,5 млн. грн. Очікуваний прибуток 1 млн. грн

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Товариством заплановано зростання обсягу надходження страхових платежів за рахунок розширення регіональної мережі, використання реклами та роботи з населенням. Джерелами покриття витрат будуть доходи від операційної та господарської діяльності Товариства.

Також планується:

- 1) утримати та поліпшити позиції на ринку страхування, збільшення частки страхових платежів;
- 2) залучення коштів в результаті заключення договорів продажу облігацій для досягнення мети емісії облігацій ПРАТ СК <Саламандра>;
- 3) оптимізація процесу здійснення страхового відшкодування;
- 4) розширення географії прийнятих ризиків;
- 5) вдосконалення і автоматизація системи асистансу;
- 6) розширення опцій і можливостей після продажного сервісу;
- 7) удосконалення системи управління та оптимізація бізнес-процесів;
- 8) розвиток персоналу;
- 9) розвиток інформаційних технологій

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Політика щодо досліджень та розробок відсутня. Протягом звітного року досліджень та розробок емітент не проводив.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, відсутня. Наведена в звіті інформація є достатньою для оцінки фінансового стану та результатів діяльності емітента. Аналітична довідка щодо інформації про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки фахівцями емітента не складалася.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Акціонери	Маленко Роман Ігорович Явтушенко Юрій Олексійович ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"
Генеральний директор	Генеральний директор	Генеральний директор Маленко Роман Ігоревич, обраний на посаду 10.12.2015 р. (Протокол Засідання Наглядової ради № 10/12 від 10.12.2015 р.)
Наглядова рада	Члени наглядової ради	Член Наглядової ради Гончарова Олена Сергіївна обрана членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів 27.04.2020 р.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	Маленко Роман Ігоревич	1979	вища	18	ПрАТ "СК "Саламандра-Україна", 13934129, Голова Правління	15.12.2015, безстроково
Опис: Розмір виплаченої винагороди: 102 тис грн. У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи: 18 років. Особа не обіймала протягом останніх п'яти років інших посад. Посадова особа не обіймає інші посади на будь-яких інших підприємствах.							
2	Член Наглядової ради	Гончарова Олена Сергіївна	1988	вища	10	ПрАТ "СК "Саламандра-Україна", 13934129, Фахівець департаменту страхування фізичних осіб	27.04.2020, 3 роки
Опис: Розмір виплаченої винагороди: 0 грн. У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Загальний стаж роботи: 10 років. Попередні посади: ПрАТ "Страхова компанія "СаламандраУкраїна", Фахівець департаменту страхування фізичних осіб. Посадова особа не обіймає інші посади на будь-яких інших підприємствах.							

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Генеральний директор	Маленко Роман Ігоревич	157	0,1	157	0

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	01033, Київ, Саксаганського 38Б	99,8
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Явтушенко Юрій Олексійович			0,1
Маленко Роман Ігоревич			0,1
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Товариством заплановано зростання обсягу надходження страхових платежів за рахунок розширення регіональної мережі, використання реклами та роботу з населенням та дистрибуції страхових продуктів через партнерські агентські сітки та мережу Інтернет. Джерелами покриття витрат будуть доходи від операційної та господарської діяльності Товариства.

Розвиток національної економіки України повинен забезпечуватися стабільністю в тому числі й вітчизняного страхового ринку та підвищенням ролі страховиків, що позитивно впливатиме на зацікавленість іноземних інвесторів до започаткування або розширення власного бізнесу в Україні.

2. Інформація про розвиток емітента

За 12 місяців 2021 року в порівнянні з аналогічним періодом 2020 року страхові платежі/премії в ПрАТ "СК "Саламандра" збільшилось на 29614 тис. грн.

Пріоритетними напрямком за 12 місяців 2021 року було Страхування ЦПВ власників наземних транспортних засобів, що становить 35 % від загального надходження страхових платежів;

Для розширення страхового поля та збільшення надходжень страхових платежів страхове товариство використовує рекламу, а також роботу з населенням, розширює агентську мережу.

По результатам діяльності за 12 місяців 2021 року ПрАТ "СК "Саламандра" має прибуток у розмірі 468 тис. грн.

У звітному період емітентом здійснено заходи щодо покращення автоматизованого процес генерування та виписки договорів страхування на основі даних наданих клієнтами у попередніх

страхових періодах або з допомогою анкетних даних наданих клієнтами з використанням веб-сторінок страховика.

Удосконалено систему ефективної оцінки страхових ризиків, яка базується на системі показників частоти настання страхових випадків у розрізі типів, географії, розміру заподіяних збитків, типу застрахованого об'єкта. Запровадження покращеної системи оцінки страхових ризиків дало змогу більш точно визначати рівень ставки страхування, надало конкурентну перевагу над іншими страховиками, які використовують застарілі підходи до оцінки страхових ризиків.

Емітентом покращено запроваджену систему електронного документообігу та удосконалено можливість укладення договорів страхування у електронній формі, що зіграло значну роль у питанні нівелюванні негативних тенденцій на фоні пандемії COVID-19, та дозволило зберегти темп росту портфелю і значно зменшити навантаження на офіси, зменшити витрати товариства на виписку поліса і обслуговування клієнта.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних ЦП протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не здійснювало таких операцій.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, не надається, тому що Товариство не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не надається, тому що Товариство не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство в своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління, який розміщено на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: <https://salamandra.ua/policy/>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Компанія не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Протягом своєї діяльності Емітент дотримується власного Кодексу корпоративного управління, факти недотримання, відхилення виявлені не були.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	26.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів. Затвердження річного звіту Товариства, у тому числі фінансової звітності Товариства за 2020 рік. Розгляд звіту Наглядової ради за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розгляд звіту Дирекції Товариства за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розподіл прибутку та збитків Товариства за підсумками діяльності Товариства у 2020 році. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства. Обрання осіб, які уповноважуються на підписання нової редакції Статуту Товариства. Зміна колегіального виконавчого органу - Дирекції, на одноосібний - Генерального директора Товариства. Внесення змін та затвердження Положення про виконавчий орган. Внесення змін до положення про Наглядову раду шляхом викладення та затвердження його у новій редакції. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів. <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на зборах рішень</p> <p>По першому питанню порядку денного:</p> <p>Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував обрати Лічильну комісію у складі двох осіб: Суганяк Аліна Олександрівна - Голова Лічильної комісії; Усенко Наталія Миколаївна - Член Лічильної комісії. Обрана Лічильна комісія діє виключно на даних Загальних зборах і її повноваження припиняються із закінченням Загальних зборів.</p>	

Підсумки голосування:

"ЗА" - 156 798 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Обрати Лічильну комісію у складі двох осіб: Суганяк Аліна Олександрівна - Голова Лічильної комісії; Усенко Наталія Миколаївна - Член Лічильної комісії. Обрана Лічильна комісія діє виключно на даних Загальних зборах і її повноваження припиняються із закінченням Загальних зборів

По другому питанню порядку денного:

Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував затвердити наступний порядок проведення річних Загальних зборів:

Час для виступів з доповідями з питань порядку денного - 10 хвилин.

Час для виступів учасників Загальних зборів у обговореннях з питань порядку денного - 5 хвилин.

Час на відповіді на питання - 3 хвилини.

Час на підрахунок голосів - 5 хвилин.

Голосування на Загальних зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. Право голосу мають акціонери - власники голосуючих акцій. Відповідно до вимог пункту 10 розділ 6 Закону України "Про депозитарну систему України": "якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цим Законом не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунку в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента."

Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких були затверджені Наглядовою радою Товариства, та які були видані акціонерам для голосування. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Затвердити визначений Наглядовою радою Товариства порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування, а саме: бюлетені для голосування та бюлетені для кумулятивного голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів.

У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Товариства. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі: а) якщо він відрізняється від затвердженого зразка; б) на ньому відсутні підпис, прізвище, ім'я та по батькові акціонера (уповноваженого представника) та найменування юридичної особи, якщо вона є акціонером; в) акціонер (його представник) не обрав жодного або обрав більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення; г) акціонер (його представник) зазначив більшу кількість голосів, ніж йому

належить за таким голосування (кумулятивне голосування).
Бюлетені для голосування, що визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів.

З будь-яких інших процедур та питань, які виникають під час проведення Загальних зборів акціонерів Товариства слід керуватись нормами статуту та чинного законодавства України.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 156 798 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити наступний порядок проведення річних Загальних зборів:

Час для виступів з доповідями з питань порядку денного - 10 хвилин.

Час для виступів учасників Загальних зборів у обговореннях з питань порядку денного - 5 хвилин.

Час на відповіді на питання - 3 хвилини.

Час на підрахунок голосів - 5 хвилин.

Голосування на Загальних зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. Право голосу мають акціонери - власники голосуючих акцій. Відповідно до вимог пункту 10 розділ 6 Закону України "Про депозитарну систему України": "якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цим Законом не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунку в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента."

Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких були затверджені Наглядовою радою Товариства, та які були видані акціонерам для голосування. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Затвердити визначений Наглядовою роботою Товариства порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування, а саме: бюлетені для голосування та бюлетені для кумулятивного голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів.

У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Товариства. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі: а) якщо він відрізняється від затвердженого зразка; б) на ньому відсутні підпис, прізвище, ім'я та по батькові акціонера (уповноваженого представника) та найменування юридичної особи, якщо вона є акціонером; в) акціонер (його представник) не обрав жодного або обрав більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення; г) акціонер (його представник) зазначив більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосування (кумулятивне голосування).

Бюлетені для голосування, що визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів.

З будь-яких інших процедур та питань, які виникають під час проведення Загальних зборів акціонерів Товариства слід керуватись нормами статуту та чинного законодавства України.

По третьому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував обрати Головою Загальних зборів - Маленка Романа Ігоревича, а секретарем Загальних зборів - Гончарову Олену Сергіївну.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 156 798 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Обрати Головою Загальних зборів Маленка Романа Ігоревича. Обрати секретарем Загальних зборів Гончарову Олену Сергіївну.

По четвертому питанню порядку денного:

Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував затвердити річний звіт Товариства, в тому числі річні фінансові звіти Товариства за 2020 рік.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 156 798 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити річний звіт Товариства, в тому числі річні фінансові звіти Товариства за 2020 рік.

По п'ятому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2020 рік. Діяльність Наглядової ради Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2020 рік.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 156 798 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.
Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:
Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2020 рік. Діяльність Наглядової ради Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2020 рік.

По шостому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував затвердити звіт Дирекції Товариства за 2020 рік. Діяльність Дирекції Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Дирекції Товариства за 2020 рік.

Підсумки голосування:
"ЗА" - 156 798 голосів;
"ПРОТИ" - немає;
"УТРИМАЛИСЬ" - немає;
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.
Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:
Затвердити звіт Дирекції Товариства за 2020 рік. Діяльність Дирекції Товариства не потребує вжиття додаткових заходів за результатами розгляду звіту Дирекції Товариства за 2020 рік.

По сьомому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував розглянути висновки зовнішнього аудитора та взяти їх до уваги. Доручити посадовим особам Товариства здійснити заходи по їх виконанню.

Підсумки голосування:
"ЗА" - 156 798 голосів;
"ПРОТИ" - немає;
"УТРИМАЛИСЬ" - немає;
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.
Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:
Розглянути висновки зовнішнього аудитора та взяти їх до уваги. Доручити посадовим особам Товариства здійснити заходи по їх виконанню.

По восьмому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував розподіл прибутку Товариства за 2020 рік не здійснювати.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 156 798 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Розподіл прибутку Товариства за 2020 рік не здійснювати

По дев'ятому питанню порядку денного:

Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства. Обрання осіб, які уповноважуються на підписання нової редакції Статуту Товариства. Секретар Загальних зборів Гончарова Олена Сергіївна ознайомила присутніх з проектом нової редакції Статуту Товариства.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 156 798 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Внести зміни до Статуту Товариства та затвердити його в новій редакції. Уповноважити, відповідно до п.13.4 діючої редакції Статуту Товариства, Голову та секретаря Загальних зборів підписати нову редакцію Статуту Товариства.

Доручити Генеральному директору Товариства вчинення всіх необхідних дій для державної реєстрації змін, відповідно до вимог чинного законодавства України, з правом передоручення третім особам.

По десятому питанню порядку денного:

Слухали Маленко Романа Ігоревича, який запропонував змінити колегіальний виконавчий орган - Дирекцію, на одноосібний - Генерального директора. Внести зміни та затвердити Положення про виконавчий орган. Секретар Загальних зборів Гончарова Олена Сергіївна ознайомила присутніх з проектом нової редакції Положення про виконавчий орган Товариства.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 156 798 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів

акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Змінити статус виконавчого органу Товариства з колегіального виконавчого органу - Дирекції, на одноосібний - Генеральний директор. Діючого Генерального директора Дирекції, Маленка Романа Ігоревича, перевести на посаду Генерального директора.

Внести зміни до Положення про виконавчий орган, шляхом викладення його в новій редакції у зв'язку з внесенням змін до Статуту та зміною статусу виконавчого органу Товариства. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати положення про виконавчий орган в новій редакції.

По одинадцятому питанню порядку денного:

Слухали Маленка Романа Ігоревича, який запропонував внести зміни до положення про Наглядову раду шляхом викладення та затвердження його у новій редакції у зв'язку з прийняттям рішення про внесення змін до Статуту Товариства. Секретар Загальних зборів Гончарова Олена Сергіївна ознайомила присутніх з проектом нової редакції Положення про Наглядову раду Товариства.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 156 798 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Внести зміни до Положення про Наглядову раду Товариства, шляхом викладення його у новій редакції. Уповноважити Голову Загальних зборів підписати положення про Наглядову раду в новій редакції.

По дванадцятому питанню порядку денного:

Слухали Явтушенка Юрія Олексійовича, який запропонував попередньо надати згоду на вчинення усіх значних правочинів (договорів), які будуть вчинятися (укладатися) Товариством в процесі звичайної господарської діяльності, зокрема в рамках страхової, інвестиційно та фінансової діяльності з 28 квітня 2021 року по 28 квітня 2022 року, включаючи, але не обмежуючись договори страхування, договори перестрахування, договори з банками, тощо та ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищуватиме 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Уповноважити Генерального директора Товариства на підписання таких значних правочинів (договір) відповідно до повноважень, наданих Статутом Товариства.

Підсумки голосування:

"ЗА" - 156 798 голосів;

"ПРОТИ" - немає;

"УТРИМАЛИСЬ" - немає;

	<p>Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - 0 голосів акціонерів.</p> <p>Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 голосів акціонерів.</p> <p>Рішення прийнято.</p> <p>ВИРІШИЛИ:</p> <p>Попередньо надати згоду на вчинення усіх значних правочинів (договорів), які будуть вчинятися (укладатися) Товариством в процесі звичайної господарської діяльності, зокрема в рамках страхової, інвестиційно та фінансової діяльності з 28 квітня 2021 року по 28 квітня 2022 року, включаючи, але не обмежуючись договори страхування, договори перестрахування, договори з банками, тощо та ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищуватиме 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.</p> <p>Уповноважити Генерального директора Товариства на підписання таких значних правочинів (договір) відповідно до повноважень, наданих Статутом Товариства.</p>
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу		X

товариства		
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Позачергові загальні збори акціонерів у звітному році не скликалися	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	н/д	
Інше (зазначити)	н/д	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	н/д
---	-----

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	н/д
---	-----

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Гончарова Олена Сергіївна		X	Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав Акціонерів Товариства, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Генерального директора Товариства. До функціональних обов'язків Наглядової ради та її членів належить: 1) затвердження в межах своєї компетенції

		<p>положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;</p> <p>2) підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів;</p> <p>3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Генерального директора;</p> <p>4) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Товариством акцій;</p> <p>5) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;</p> <p>6) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;</p> <p>7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених цим Законом;</p> <p>8) обрання та припинення повноважень одноосібного виконавчого органу;</p> <p>10) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів товариства;</p> <p>11) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;</p> <p>12) обрання аудитора товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.</p> <p>13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;</p> <p>14) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;</p> <p>15) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, приймається Наглядовою радою;</p> <p>16) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх</p>
--	--	--

			<p>виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;</p> <p>17) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>18) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>19) надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій;</p> <p>20) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно з цим Статутом.</p>
--	--	--	---

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>У 2021 році відбулось 14 засідань Наглядової ради Товариства на яких приймалися рішення щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності, про призначення внутрішнього аудитора, про продаж земельної ділянки, про збільшення ліміту овердрафту, про затвердження фінансової звітності, про скликання річних загальних зборів, затвердження звіту внутрішнього аудитора, про затвердження консолідованої с=звітності НФГ Саламандра, про збільшення ліміту овердрафту, про внесення змін до графіку погашення заборгованості по кредитному договору, про надання згоди на укладення договору кредиту, про внесення змін до договору овердрафту, про затвердження аудиторського звіту за результатами перевірки дотримання товариством законодавства у сфері ПВК/ФТ, про затвердження положення про внутрішнього аудитора</p>
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	Комітети не створювались		

<p>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</p>	
<p>У разі проведення оцінки</p>	

роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	
--	--

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Протягом звітного року робота Наглядової Ради Товариства була задовільною та такою, що відповідає поставленим цілям, меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням установчих документів.
--	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Згідно умов трудових договорів.	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Генеральний директор Маленко Роман Ігоревич	<ul style="list-style-type: none"> - забезпечує ефективне функціонування, збереження майна та захист конфіденційної інформації Товариства; - визначає організаційну структуру Товариства; - визначає поточні плани діяльності Товариства, а також організовує заходи, необхідні для їх виконання; розробляє проекти річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства; - планує відрахування до фондів Товариства та визначає напрямки їх використання; - призначає керівників відокремлених підрозділів Товариства; - координує діяльність структурних підрозділів Товариства; - залучає експертів до аналізу окремих питань, що стосуються діяльності Товариства; - відповідає за правильне здійснення обліку і ведення звітності; - затверджує умови продажу, обміну, оренди, надання в безоплатне тимчасове користування або передачі іншим підприємствам, організаціям, установам та громадянам належні йому будівлі, споруди, обладнання, транспортні засоби, інвентар, сировину та інші матеріальні цінності та засоби виробництва, а також використовування та відчужування їх іншими способами; - визначає умови оплати праці посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв; - виносить ухвали про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства; - приймає рішення щодо проведення спонсорської та благодійної діяльності; - приймає рішення про вступ до асоціацій, корпорацій, інших об'єднань та спілок, якщо це не приводить до зміни юридичного статусу Товариства та пов'язано з виплатою Товариством членських внесків чи іншою майновою участю; - приймає рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію, дочірніх підприємств, філій представництв, інших відокремлених підрозділів, затвердження їх положень; - укладення та виконання колективного договору; - виконує інші функції, які не відносяться до компетенції Загальних Зборів та Наглядової Ради Товариства.

Чи проведені засідання виконавчого органу; загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого	<p>У 2021 році не проводились засідання виконавчого органу, оскільки виконавчий орган Емітента одоосібний в особі Генерального директора.</p> <p>Одноосібно Генеральним директором приймалися рішення щодо скасування довіреностей, внесення змін до попередніх наказів, прийняття працівників на роботу та їх звільнення, інші рішення пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства.</p>
--	---

органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
Оцінка роботи виконавчого органу	Протягом звітнього року робота Генерального директора була задовільною та такою, що відповідає поставленим цілям, меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням установчих документів.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

У Товаристві наявна система внутрішнього контролю та управління ризиками.

Система внутрішнього контролю визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом для досягнення поставленої мети - забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування Товариства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повнота бухгалтерських записів, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації.

Проте при здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:

1. бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
2. бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);
3. аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).
4. Внутрішній аудит.

Стратегія управління ризиками Товариства затверджена Рішенням Наглядової Ради (Протокол №4/19 від 20.12.2019 р.).

Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Фінансові ризики виникають в процесі звичайної діяльності Товариства.

Управління ризиками базується на наступних основних принципах:

-Усвідомленості прийняття ризиків. Товариство може свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу від здійснення тієї чи іншої операції. Незважаючи на те що по деяких операціях можна прийняти тактику "уникнення ризику", повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик - об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.

-Керованості прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.

-Порівняльності рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості. Цей принцип полягає в тому, що Товариство повинне ухвалювати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинуті або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик.

-Превентивності виникнення ризиків. Товариство повинне здійснювати заходи, що попереджають появу тих чи інших ризиків.

-Доступності та повноти інформації про ризики. Забезпечення доступу до інформації про ризики відповідним підрозділам, посадовим особам Товариства та учасникам.

-Дотримання лімітів із прийняття та передачі ризиків.

-Багатовекторності. Розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом.

-Оперативності. Забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях

-Об'єктивності. Свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання завдань з управління ризиками.

-Комплексності. Охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких задалегідь точно передбачити неможливо.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:

- нестабільність економічної та політичної ситуації в Україні;
- непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
- непередбачені дії конкурентів;
- довгострокові карантинні обмеження у зв'язку з пандемією COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його діяльності. Діяльність із управління ризиками є для Страховика систематичною, інтегрованою в стратегічне та оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників під час виконання ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками, з метою забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:

1) андеррайтинговий ризик.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

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

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

2) ринковий ризик, що включає:

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

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

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

ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій 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;

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

4) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

5) ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Операційний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками.

Оскільки страхова компанія здійснює діяльність тільки на території України, відносна географічна концентрація ризиків є стабільною.

Управління іншими ризиками:

6) ризик судових розглядів;

7) ризик країни Україна.

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинену ділову та законодавчу інфраструктуру, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвиненою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвиненою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

8) податковий ризик

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам тощо. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

9) ризик впливу сполоху коронавірусу COVID-19

На дату підготовки цієї фінансової звітності цей ризик не спричинив суттєвого впливу на

фінансовий стан Компанії.

ПрАТ "СК "Саламандра" було проведено стрес-тестування, щодо ключових ризиків станом на 31.12.2021 року Стрес-тестування річної звітності проводилось із залученням спеціалістів. Базуючись на даних річної звітності, була проведена оцінка. Жоден зі стрес-тестів не показав вплив на величину нетто-активів більше ніж 10%. Абсолютна величина нетто-активів перевищує суттєво нормативний запас платоспроможності. За результатами стрес-тестування можна зробити висновок, що стресові події мають незначний вплив на нетто активи компанії. Зменшення чутливості до ризиків, які досліджувались в проведеному стрес-тестуванні, можливо за рахунок збільшення величини неттоактивів страхової компанії за рахунок інших активів та зменшення зобов'язань. Це означає не чутливість компанії до розглянутих сценаріїв в плані перевищення нормативного запасу платоспроможності. Зважаючи на позитивні для Компанії результати стрес-тестування річної звітності за 2021 рік, вона має достатню свободу у виборі інструментів для інвестування без ризику отримати не виконання норм платоспроможності.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні
Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:
Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.
Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів	ні	так	ні	ні

виконавчого органу				
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про службу внутрішньогорічних аудиту (контролю)	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність,	так	ні	так	так	так

результати діяльності					
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	ні	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія не обиралась. Перевірка не проводилась у звітному періоді.	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	99,8

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
156 798	0	Обмеження відсутні	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Члени Наглядової ради Товариства обираються Загальними зборами акціонерів Товариства. До складу наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори. Не заборонено самовисунення акціонера Товариства та/або його представника у кандидати в члени Наглядової ради товариства. Наглядова рада обирається строком на 3 (три) роки. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних Зборів Товариства. Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

Загальні збори акціонерного товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання,

що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Генеральний директор призначається Наглядовою радою Товариства.

Повноваження Генерального директора припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Генерального директора або особи, яка тимчасово буде здійснювати його повноваження.

Підстави припинення повноважень Генерального директора встановлюються законодавством та договором (контрактом) із ним.

9) повноваження посадових осіб емітента

Член Наглядової ради має право:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства;

- вимагати скликання засідання наглядової ради Товариства;

- надавати у письмовій формі зауваження на рішення наглядової ради Товариства;

- отримувати справедливую винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена наглядової ради;

- надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства.

Генеральний директор:

-представляє без довіреності Товариство у відносинах з усіма без винятку державними органами, органами владних повноважень, судами, підприємствами, установами, організаціями усіх форм власності, у відносинах з фізичними особами, у тому числі підприємцями;

- видає доручення, довіреності, та всі інші документи, включаючи фінансові документи від імені Товариства;

- відкриває розрахункові та інші рахунки, розпоряджається коштами та майном Товариства;

- здійснює оперативне керівництво поточною діяльністю Товариства у межах повноважень та прав, наданих йому Статутом і внутрішніми документами Товариства;

- з дотриманням обмежень, передбачених Статутом Товариства, вчиняє від імені Товариства будь-які правочини, укладає та підписує від імені Товариства господарські та інші договори (правочини), видає довіреності на право вчинення дій і представництво від імені Товариства;

- організовує господарську діяльність Товариства, фінансування, ведення обліку та складає звітність;

- організовує забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;

- забезпечує умови для проведення Товариством єдиної економічної політики;

- створює умови для прояву ініціативи і заповзятливості співробітників Товариства;

- приймає на роботу співробітників, звільняє, заохочує співробітників Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв, за винятком посадових осіб, що обираються Зборами та Наглядовою радою Товариства;

- накладає стягнення на співробітників Товариства;

- самостійно чи на підставі рішення Зборів видає накази та інші розпорядчі документи;

- затверджує штатний розклад Товариства, його відокремлених підрозділів;

- приймає рішення про відрядження співробітників, у тому числі за межі України;

- наділяє посадових осіб Товариства правом другого першого підпису і другого підпису;
- приймає рішення про пред'явлення від імені Товариства претензій до юридичних і фізичних осіб;
- від імені Товариства підписує колективний договір;
- забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;
- приймає рішення щодо укладення Товариством угод з інсайдерами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України;
- розпоряджається коштами та майном Товариства в межах, що визначені рішеннями Загальних зборів Товариства, Наглядовою радою Товариства та Статутом Товариства;
- видає довіреності;
- має право першого підпису всіх фінансових документів, в тому числі, але не виключно, підпису всіх бухгалтерських та податкових документів Товариства;
- виконує інші функції, має права й обов'язки, що не суперечать Статуту Товариства;
- вирішує питання організації виробництва, постачання, збуту, фінансування, кредитування, розрахунків, обліку звітності, оплати праці працівників Товариства, його філій, представництв, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики, ефективного використання коштів, трудового розпорядку та внутрішнього контролю.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

При перевірці Звіту про корпоративне управління ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА", отриманого до дати цього Звіту аудитора, щодо інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), аудитором встановлено, що в ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА" наявний власний кодекс корпоративного управління, який затверджений Загальними зборами ПрАТ "СК "ДІМ СТРАХУВАННЯ" (нове найменування - ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА") 22.01.2016 року (Протокол №84 від 22.01.2016 року). Відповідну інформацію, вимоги до якої встановлені п.п.1-4 ч.3 ст.127 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), Товариство розкриває у Звіті з корпоративного управління, в тому числі: інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень, персональний склад виконавчого органу, персональний склад наглядової ради та виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

На нашу думку, інформація у Звіті про корпоративне управління ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА" а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах; порядок призначення та звільнення посадових осіб та їх повноваження, відображена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 року № 3480-IV.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Звіт про корпоративне управління за 2021 рік

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА"

(далі - Товариство, емітент)

код за ЄДРПОУ 21870998, місцезнаходження: 36019, м. Полтава, вул. Колективна, 10

1. Мета провадження діяльності Товариства

1.1. Відповідно до статуту метою діяльності Товариства є поєднання економічних інтересів та фінансових ресурсів засновників (акціонерів) для ведення господарської діяльності та отримання прибутку.

2. Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причин такого відхилення протягом року.

2.1. Товариство в своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління (затверджений Протоколом №84 від 22 січня 2016 року), який розміщено на офіційному Веб-сайті Товариства за посиланням: <https://salamandra.ua/policy/>

2.2. Фактів не дотримання, відхилень від положень кодексу корпоративного управління у 2021 не зафіксовано.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством)/значного пакету акцій, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.

3.1. Власниками істотної участі/значного пакету акцій Товариства є:

3.1.1. Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ФРОНТЛАЙН" (код ЄДРПОУ 38901688, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, буд. 38Б, офіс 11).

3.1.2. Явтушенко Юрій Олексійович.

3.2. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Явтушенко Юрій Олексійович.

3.3. Власники істотної участі Товариства (в тому числі особи, що здійснюють контроль за Товариством) відповідають встановленим законодавством вимогам.

3.4. Склад власників істотної участі не змінювався протягом звітного року.

3.5. Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства - відсутні.

3.6. У 26.04.2021 року було проведено Річні загальні збори акціонерів Товариства на яких прийнято наступні рішення (Протокол №01-21-СА-1 від 26.04.2021 р.):

- затверджено річний звіт, в тому числі фінансові звіти Товариства за 2020 р.;
- розглянуто звіт Наглядової ради за 2020 рік та затверджено заходи за результатами його розгляду;
- розглянуто звіт Дирекції Товариства за 2020 рік та затверджено заходи за результатами його розгляду;
- розглянуто висновки зовнішнього аудиту та затверджено заходи за результатами його розгляду;
- розподілено прибуток та збитки Товариства за підсумками діяльності Товариства у 2020 році;
- внесено зміни до Статуту Товариства;
- змінено колегіальний виконавчий орган на одноосібний. Внесено зміни та затверджено Положення про виконавчий орган.
- внесено зміни до положення про Наглядову раду шляхом викладення та затвердження його у новій редакції.
- прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

4. Інформація про склад наглядової ради Товариства та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети. Порядок призначення та звільнення членів наглядової ради Товариства, повноваження наглядової ради. Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

- 4.1. Відповідно до рішення Річних Загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол №01 від 27.04.2020 року) Наглядова рада Товариства складається з:
 - 4.1.1. Член наглядової ради - Гончарова Олена Сергіївна.
 - 4.2. Склад наглядової ради Товариства не змінювався протягом звітного року.
 - 4.3. Рішення про створення комітетів протягом звітного року не приймалось.
 - 4.4. Порядок призначення та звільнення членів наглядової ради визначається в Статуті Товариства. Відповідно до Статуту Наглядова рада обирається загальними зборами. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними Зборами Товариства. Члени Наглядової ради обираються кумулятивним голосуванням. Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Рішення про припинення повноважень членів наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів.
 - 4.5. Повноваження Наглядової ради Товариства визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства.
 - 4.6. У 2021 році відбулось 14 засідань Наглядової ради Товариства на яких приймалися рішення щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності, про призначення внутрішнього аудитора, про продаж земельної ділянки, про збільшення ліміту овердрафту, про затвердження фінансової звітності, про скликання річних загальних зборів, затвердження звіту внутрішнього аудитора, про затвердження консолідованої звітності НФГ Саламандра, про збільшення ліміту овердрафту, про внесення змін до графіку погашення заборгованості по кредитному договору, про надання згоди на укладення договору кредиту, про внесення змін до договору овердрафту, про затвердження аудиторського звіту за результатами перевірки дотримання товариством законодавства у сфері ПВК/ФТ, про затвердження положення про внутрішнього аудитора
5. Інформація про склад виконавчого органу Товариства та його зміну за рік. Порядок призначення та звільнення Генерального директора Товариства. Повноваження Генерального директора
- 5.1. Згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол №01-21-СА-1 від 26.04.2021р.) змінено колегіальний виконавчий орган - Дирекцію, на одноосібний - Генерального директора Товариства.
 - 5.2. Генеральний директор Товариства - Маленко Роман Ігоревич.
 - 5.3. Генеральний директор призначається посаду та звільняється з посади Наглядовою радою Товариства. Рішення про призначення та звільнення Генерального директора приймається Наглядовою радою простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засідання та мають право голосу.
 - 5.4. Повноваження Генерального директора Товариства визначені Статутом та Положенням про виконавчий орган.
6. Інформація про факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства.
- 6.1. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам Товариства, відсутні.
7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Товариства, в тому числі до членів його наглядової ради та виконавчого органу.
- 7.1. Протягом звітного року до Товариства, членів його наглядової ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувались.
8. Інформація про розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

8.1. Загальний розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу, що сплачений Товариством становить 3226 тис. грн.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:

9.1. нестабільність економічної та політичної ситуації в Україні;

9.2. непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;

9.3. непередбачені дії конкурентів;

9.4. довгострокові карантинні обмеження у зв'язку з пандемією COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2;

10. Інформація про наявність у Товариства системи внутрішнього контролю та управління ризиками та її ключові характеристики.

10.1. У Товаристві наявна система внутрішнього контролю та управління ризиками.

10.2. Система внутрішнього контролю визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом для досягнення поставленої мети - забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування Товариства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повнота бухгалтерських записів, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації.

10.3. Проте при здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:

10.3.1. бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);

10.3.2. бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);

10.3.3. аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

10.3.4. Внутрішній аудит.

10.4. Стратегія управління ризиками Товариства затверджена Рішенням Наглядової Ради (Протокол №4/19 від 20.12.2019 р.).

10.5. Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

10.6. Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Фінансові ризики виникають в процесі звичайної діяльності Товариства.

10.7. Управління ризиками базується на наступних основних принципах:

10.7.1. Усвідомленості прийняття ризиків. Товариство може свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу від здійснення тієї чи іншої операції. Незважаючи на те що по деяких операціях можна прийняти тактику "уникнення ризику", повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик - об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.

10.7.2. Керованості прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.

10.7.3. Порівняльності рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості. Цей принцип полягає в тому, що Товариство повинне ухвалювати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинуті або,

відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик.

10.7.4. Превентивності виникнення ризиків. Товариство повинне здійснювати заходи, що попереджають появу тих чи інших ризиків.

10.7.5. Доступності та повноти інформації про ризики. Забезпечення доступу до інформації про ризики відповідним підрозділам, посадовим особам Товариства та учасникам.

10.7.6. Дотримання лімітів із прийняття та передачі ризиків.

10.7.7. Багатовекторності. Розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом.

10.7.8. Оперативності. Забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях

10.7.9. Об'єктивності. Свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання завдань з управління ризиками.

10.7.10. Комплексності. Охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

10.8. Більш детальніше цілі та політика управління фінансовими ризиками описані в п.7.3. Примітки 7 "Розкриття іншої інформації" Приміток до фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

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

11.1. У Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує на базі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Саламандра", затвердженого Протоколом Наглядової ради № 11-21-СА-3 від 22.07.2021 року. За результатами діяльності Товариства було проведено щорічний аудит діяльності Товариства, за результатами якого складено звіт з наданими рекомендаціями.

11.2. Дані за 2021 рік, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності Товариства, відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, наведені у розділі "Фінансова звітність" на сайті Товариства за URL-адресою: <https://salamandra.ua/financial-statements/>

12. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.

12.1. Відчуження активів протягом 2021 року в обсязі, що перевищує встановлений в статуті, не було.

13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір.

13.1. Купівлі-продажу активів протягом 2021 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було.

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

14.1. 11.09.2020 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ рішення №21/1303-пк, визнав небанківську фінансову групу "САЛАМАНДРА". В таблиці наведені операції, які вчинялись в межах небанківської фінансової групи "САЛАМАНДРА" протягом 2021 року.

Назва учасника Операції з купівлі-продажу цінних паперів Операції по договорам

факторингу Операції з нарахуванням % по облігаціям Операції з оренди нерухомості

Операції по страховим агентським послугам/послуги асістансу

ПрАТ "СК ВАН КЛІК" (13934129)	32309	-	303	24	997
ТОВ "Маркс. Капітал (37686922)	3505	6551	-	-	-
ТОВ "Асістанс Сервіс (30850322)	-	-	-	44	4540
ТОВ "Парасоль" (40023751)-	-	-	-	-	-
ТОВ "Фінанс-Лайн" (38021781)	-	-	-	-	17050
ПАТ ЗНВ КІФ "Фронтлайн" (38901688)	-	-	-	-	12

14.2. Інформація про виплати управлінському персоналу за 2021 рік:

14.2.1. Явтушенко Юрій Олексійович - 3124 тис.грн. - надання послуг Товариству;

14.2.2. Маленко Роман Ігоревич - 102 тис.грн. - заробітна плата.

15. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

15.1. У 2021 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали.

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року:

16.1. 20 січня 2021 року Товариство провело конкурс з відбору суб'єкта аудиторської діяльності за результатами якого переможцем обрано Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ЛІСЕНКО", ідентифікаційний код - 35796588), Місцезнаходження: 36007, місто Полтава, вулиця Кучеренка, 4, квартира 49

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

17.1. загальний стаж аудиторської діяльності - 14 років;

17.2. кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству - 2 роки;

17.3. перелік інших аудиторських послуг, що надавались Товариству протягом року - інші послуги не надавались;

17.4. випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - такі випадки відсутні;

17.5. ротацію аудиторів у Товаристві протягом останніх п'яти років:

17.5.1. У 2014 році змінено зовнішнього аудитора на Аудиторсько-консалтингова фірма "Грантьє" у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю.

17.5.2. 20.01.2021 року Наглядова рада Товариства прийняла рішення про обрання ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко" переможцем в конкурсі з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

17.6. стягнення, застосування до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - в 2021 році стягнення та факти подання недостовірної звітності відсутні.

17.7. інформація про залучення суб'єкта аудиторської діяльності з метою виконання вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (далі - Закон) - Товариством залучено суб'єкта аудиторської діяльності, а саме ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко", з метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної в пунктах 5-9 аб. 3 ч. 3 ст. 127 Закону, а також з метою перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 аб. 3 ч. 3 ст. 127 Закону.

18. Інформація про захист Товариством прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

18.1. наявність механізму розгляду скарг - розгляд скарг в Товариства відбувається у відповідності до чинного законодавства України;

18.2. прізвище, ім'я та по-батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги - Маленко Роман Ігоревич;

18.3. стан розгляду Товариством протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг

(характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) - за звітний рік Товариством отримано 28 скарг, характер скарг - зволікання у виплаті страхового відшкодування або не згода з розміром страхової виплати, задоволено скарг - 28;

18.4. наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством та результати їх розгляду - відповідно до ст.993 Цивільного кодексу України та ст.27 Закону України "Про страхування" Товариство здійснює своє право регресної вимоги шляхом подачі судових позовів до винних осіб. Крім того відповідно до ч. 3 ст. 26 Закону України "Про страхування" Товариство виступає в якості відповідача за зверненнями страховальників на виплату страхових відшкодувань. Протягом звітного року Товариство взяло участь в 24 судових справах (з яких по 0 справах Товариство виступило Позивачем, по 24 справах - Відповідачем). Більшість справ вирішено на користь Товариства. Детальна інформація може бути надана на запит зацікавлених осіб або отримана з публічного реєстру судових рішень.

19. Інформація про корпоративне управління у Товаристві, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

19.1. Протягом 2021 року Товариство дотримувалось вимог Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ "СК "Саламандра", Положення про Наглядову раду ПрАТ "СК "Саламандра", Положення про виконавчий орган ПрАТ "СК "Саламандра", Кодексу корпоративного управління, чинного законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та чинного законодавства України з питань регулювання діяльності акціонерних товариств.

19.2. Інформація про корпоративне управління ПрАТ "СК "Саламандра" у повному обсязі надається Товариством. Корпоративне управління здійснюється такими органами Товариства: Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою, Генеральним директором. Звіт про корпоративне управління є складовою Регулярної річної інформації про емітента, яка розкривається на ринках капіталу та організованих товарних ринках, у тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) згідно вимог статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами) та Рішення НКЦПФР від 03.12.2013 N 2826 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за № 2180/24712 (із змінами) (Положення № 2826 від 03.12.2013).

19.3. Основними принципами корпоративного управління є:

19.3.1. дотримання законодавства України стосовно діяльності приватних акціонерних товариств з врахуванням специфіки страхової діяльності;

19.3.2. забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства

19.3.3. забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариства;

19.3.4. забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної достовірної інформації

19.3.5. запобігання конфліктам інтересів

19.3.6. забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами

19.3.7. забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Товариства та управління ризиками.

Генеральний директор

Роман МАЛЕНКО

Головний бухгалтер

Наталія МИЗЮРА

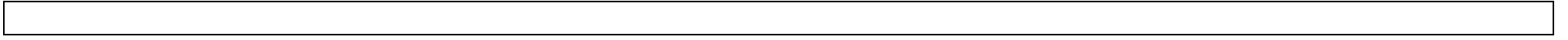
VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	01033, місто Київ, Саксаганського, 38б, оф. 11	156 484	99,799742	156 484	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			156 484	99,799742	156 484	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	156 798	37 631 520,00	<p>Акціонери Товариства мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приймати участь в управлінні Товариством, у порядку, визначеному статутом; - вимагати розгляду питань на загальних зборах акціонерів; - одержувати інформацію про діяльність Товариства. Ознайомитися з річними Балансами, Звітами про результати діяльності та протоколами зборів; - брати участь у розподілі прибутку і одержувати його частку (дивіденди) пропорційно кількості акцій, яка їм належить, якщо вони є акціонерами Товариства на початок строку виплати дивідендів; - вийти у встановленому порядку з складу акціонерів Товариства; - переважне право на придбання додатково випущених акцій Товариства; - мають інші права, передбачені цим статутом та діючим законодавством. <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сплатити вартість акцій у розмірі, терміни та у порядку, передбаченими статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та укладеними договорами; - своєчасно сповіщати про зміни місцезнаходження (місцепроживання); - дотримуватися установчих документів, виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів управління Товариства; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; - нести інші обов'язки, відповідно до установчих документів та діючого законодавства України. 	Публічна пропозиція або допуск до торгів на фондовій біржі відсутні.

Примітки:



XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
06.12.2010	1152/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000109524	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	240	156 798	37 631 520	100
Опис	Додаткова емісія не проводилась								

2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процент на ставку за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
25.07.2011	101/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000125876	відсоткові	1 000	100 000	Електронні іменні	100 000 000	10	Згідно проспекту емісії	0	28.07.2021
Опис	<p>Згідно Проспекту емісії облігацій, 30.06.2021 р. закінчився строк обігу облігацій. Відповідно до проспекту емісії облігацій, дата початку погашення облігацій - 20.07.2021 р., дата закінчення погашення облігацій - 28.07.2021 р.</p> <p>01.07.2021 р. Товариством подано центральному депозитарію розпорядження на проведення погашення випуску цінних паперів та на складання переліку осіб, які мають право на отримання доходу від Облігацій станом на 19.07.2021 р. (останній день перед датою початку погашення).</p> <p>20.07.2021 р. ПАТ "НДУ", на виконання розпорядження Товариства, склало Перелік осіб, які мають право на отримання доходу за облігаціями.</p> <p>Так згідно даних з Переліку встановлено, що власником цінних паперів, станом на 19.07.2021 року, а саме облігацій ПРАТ "СК</p>											

"САЛАМАНДРА", код ISIN UA4000125876, у кількості 1450 штук номінальною вартістю 1 450 000,00 грн. є Відкритий недержавний пенсійний фонд "НІКА", решта облігацій у кількості 98550 штук номінальною вартістю 98 550 000,00 грн. були придбані емітентом, тобто ПРАТ "СК "САЛАМАНДРА".

Таким чином, станом на 20.07.2021 року облігацій до погашення всього 1450 штук.

21.07.2021 р. на рахунок у цінних паперах Товариства для погашення переказано 1450 облігацій, які належать ВВПФ "Ніка".

27.07.2021р. Товариство звернулось до власника облігацій ВВПФ "Ніка" з гарантійним листом вих. № 3269/1 про відстрочення погашення Облігацій до 05.08.2021 р. з технічних причин.

28.07.2021 р. ВВПФ "Ніка" листом вих. № 28/07-01 повідомив, що не заперечує щодо відстрочення погашення Товариством Облігацій не пізніше 05.08.2021 р.

04.08.2021 р. ПРАТ "СК "САЛАМАНДРА" здійснило погашення облігацій у кількості 1450 штук номінальною вартістю 1 450 000,00 грн. (платіжне доручення №3518 від 04.08.2021 року) та виплатило відсотковий дохід за другий квартал 2021 року у сумі 42905,50 грн. (платіжне доручення №3515 від 04.08.2021 року). Всього виплаченого відсоткового доходу за весь період обігу облігацій - 8987487,50 грн.

Звіт про результати погашення поданий до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку звіту 07.09.2021 р.

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Маленко Роман Ігоревич	157	0,1	157	0
Усього	157	0,1	157	0

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	57 706	53 791	0	0	57 706	53 791
будівлі та споруди	43 343	48 292	0	0	43 343	48 292
машини та обладнання	609	421	0	0	609	421
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	12 628	4 000	0	0	12 628	4 000
інші	1 126	1 078	0	0	1 126	1 078
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	57 706	53 791	0	0	57 706	53 791
Опис	Товариство має обмеження на права власності на основні засоби, а саме відповідно до кредитного договору №21-1KN0034 від 27.04.2021 р. укладеного з АТ «Укрексімбанк». Виконання зобов'язань за цим договором забезпечується заставою нежитлового приміщення, розташованого за адресою: м.Київ, вул. Борщагівська, 145, балансовою вартістю станом на 31.12.21р. 1908 тис. грн., яке обліковується на субрахунку 103 «Будинки та споруди. Товариство не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів. Справедлива вартість основних засобів суттєво не відрізняється від їх балансової вартості на дату звітності.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	93 854	93 550
Статутний капітал (тис.грн)	37 632	37 632
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	37 632	37 632
Опис	Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. N485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Розрахункова вартість чистих активів в порівнянні з минулим роком збільшилася на 304 тис.грн	
Висновок	Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства. Вартість чистих активів є не меншою від статутного капіталу. Зростання показника чистих активів свідчить про більш стійкий фінансовий стан Товариства.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	12 109	X	X
у тому числі:				
Овердрафт	22.10.2021	1 899	12,5	21.10.2022
Невідновлювана кредитна лінія (довгострокова частина заборгованості)	27.04.2021	7 150	13,27	26.04.2025
Невідновлювана кредитна лінія (короткострокова частина заборгованості)	27.04.2021	3 060	13,27	26.04.2025
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1 853	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	54 912	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	68 874	X	X
Опис	<p>27 квітня 2021 року страховиком було укладено з АТ "Укресімбанк" Кредитний договір №21-1KN0034 про надання Невідновлюваної кредитної лінії з лімітом 12 000 тис грн. Кредит отриманий з метою рефінансування кредитної заборгованості перед ПАТ "МТБ Банк" за кредитним договором №00456/К від 27.06.2018 р. Кінцевий термін погашення 26.04.2025р. Тип процентної ставки: змінюваний (плаваючий). Розмір процентної ставки (не менше 11,32% та не більше 31,08% річних). Відсоток за користування коштами вказаний станом на 31.12.2021 року.</p> <p>Станом на 31.12.2021р. заборгованість за кредитним договором становить - 10210 тис. грн., довгострокова частина цієї заборгованості (термін погашення згідно графіку понад 12 місяців з дати балансу) - 7150 тис. грн. (р.1510 Балансу), короткострокова частина цієї заборгованості згідно узгодженого графіку погашення, відображена у поточних зобов'язаннях (р.1610 Балансу) - 3060 тис. грн.</p>			

	<p>Податкові зобов'язання 1853 тис.грн в т.ч. з податку на прибуток 1840 тис.грн;</p> <p>Інші зобов'язання та забезпечення:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Відстрочені податкові активи 5855 тис грн; -страхові резерви 33769 тис. грн; -поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1148тис.грн; -поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 12616 тис.грн; -поточні забезпечення 1245 тис.грн; -інші поточні зобов'язання 279 тис.грн.
--	---

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Лисенко"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35796588
Місцезнаходження	36007, Україна, Полтавська обл., Полтава, Кучеренка, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4169
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.06.2008
Міжміський код та телефон	0505582871
Факс	-
Вид діяльності	Аудиторські послуги емітенту
Опис	<p>ТОВ "Аудиторська фірма "Лисенко" передові технології аудиторських послуг:</p> <p>Обов'язковий аудит фінансової звітності акціонерних товариств, фінансових установ (крім банків) та підприємств всіх форм власності;</p> <p>Аудит фінансово-господарської діяльності з ініціативи Замовника, в тому числі перед перевіркою ДФС;</p> <p>Аудит при ліквідації підприємств;</p> <p>аудиторський супровід ведення податкового, бухгалтерського обліку та правильності розрахунків з бюджетом;</p> <p>Складання бухгалтерської та податкової звітності (аутсорсінг);</p> <p>Трансформація фінансової звітності у фінансову звітність по МСФЗ;</p> <p>Оптимізація оподаткування;</p> <p>інформаційно-консультаційне обслуговування;</p> <p>Аудиторська експертиза та оскарження рішень контролюючих органів про стягнення штрафних фінансових</p>

	<p>санкцій ; Аналіз фінансового стану, дослідження причин збитковості, розробка рекомендацій; Складання бізнес-планів та аналіз інвестиційних проектів; Розробка рекомендацій та аудиторський супровід впровадження управлінського обліку; Послуги з організаційного та методичного забезпечення аудиту для аудиторських фірм та аудиторів (заходи з контролю якості аудиторських послуг, моніторинг, консультування). Аудитор несе повну відповідальність за якість виконаної роботи та за дотримання конфіденційності.</p>
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Банк "Кліринговий дім"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21665382
Місцезнаходження	04070, Україна, Київ, Борисоглібська, 5а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ263457
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 5931020
Факс	0445931020
Вид діяльності	Депозитані послуги емітенту
Опис	Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "РІОРИК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	16480462
Місцезнаходження	04053, Україна, Київ, Січових Стрільців, 52-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	385
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 383-04-76

Факс	-
Вид діяльності	Рейтингування
Опис	Предметом діяльності НРА "Рюрік" згідно Статуту є рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, Київ, Антоновича, 51
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку
Опис	Оприлюднення регульованої інформації

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	01001, Україна, Київ, Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Факс	
Вид діяльності	депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	проведення депозитарних операцій в тому числі за розпорядженнями емітентів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "Рейтингове агенство "IBI-Rating"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03150, Україна, Київ, Антоновича, 172
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 362-90-84
Факс	
Вид діяльності	Рейтингування
Опис	рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування.

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	26.04.2021	Загальні збори акціонерів	2 000 000	186 811	1 070	Майно (роботи, послуги), вартість яких перевищуватиме 25	27.04.2021	https://salamandra.ua/informaciya-emitenta/

						відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.		
Опис:								
<p>Попередньо надати згоду на вчинення усіх значних правочинів (договорів), які будуть вчинятися (укладатися) Товариством протягом в процесі звичайної господарської діяльності, зокрема в рамках страхової, інвестиційно та фінансової діяльності з 28 квітня 2021 року по 28 квітня 2022 року, включаючи, але не обмежуючись договори страхування, договори перестрахування, договори з банками, тощо та ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищуватиме 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства</p>								

			КОДИ
		Дата	01.01.2022
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра"	за ЄДРПОУ	21870998
Територія	Полтавська обл.	за КАТОТТГ	UA5308037001 0073240
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 17

Адреса, телефон: 36019 місто Полтава, вулиця Колективна, 10, 0733209209

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2021 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	
		1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	805	823
первісна вартість	1001	8 229	8 247
накопичена амортизація	1002	(7 424)	(7 424)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 577	0
Основні засоби	1010	57 706	53 791
первісна вартість	1011	60 566	57 302
знос	1012	(2 860)	(3 511)
Інвестиційна нерухомість	1015	24 723	24 679
первісна вартість	1016	24 723	24 679
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	35 052	18 687
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	16 765	21 924
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	136 628	119 904
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	413	114
Виробничі запаси	1101	413	114
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 728	5 579
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	9 910	14 869
з бюджетом	1135	28	28
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	411	641
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	23 039	14 900
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	8 891	5 755
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	8 891	5 755
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	763	938
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	763	938
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	50 183	42 824
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	186 811	162 728

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	37 632	37 632
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	27 739	27 575
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	28 179	28 647
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	93 550	93 854
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	5 963	5 855
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	7 150
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	29 314	33 769
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	3 735	6 011
резерв незароблених премій	1533	25 579	27 758
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	35 277	46 774
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	17 346	1 899
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	24 050	3 060
товари, роботи, послуги	1615	6 245	1 148
розрахунками з бюджетом	1620	1 181	1 853
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 175	1 840
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	3 589	12 616
Поточні забезпечення	1660	988	1 245
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	4 585	279
Усього за розділом III	1695	57 984	22 100
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	186 811	162 728

Керівник

Маленко Роман Ігорович

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра"

Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2022
21870998**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**за 2021 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	140 954	111 340
Премії підписані, валова сума	2011	152 027	117 749
Премії, передані у перестраховання	2012	(9 069)	(3 783)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	2 179	-529
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	175	-3 155
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(61 814)	(49 863)
Валовий:	2090	79 140	61 477
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2 275	2 108
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-2 275	2 108
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	10 082	6 291
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	31	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(22 103)	(23 803)
Витрати на збут	2150	(45 060)	(30 149)
Інші операційні витрати	2180	(4 425)	(2 781)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	158	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	15 359	13 143
прибуток			
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1 223	3 801

Інші доходи	2240	56 421	144 036
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(3 255)	(7 165)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(64 540)	(150 231)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5 208	3 584
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-4 740	-3 510
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	468	74
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-164	7 285
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-164	7 285
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(36)	(1 599)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-200	8 884
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	268	8 958

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	607	273
Витрати на оплату праці	2505	1 520	1 473
Відрахування на соціальні заходи	2510	350	610
Амортизація	2515	759	667
Інші операційні витрати	2520	130 166	103 573
Разом	2550	133 402	106 596

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	156 798	156 798
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	156 798	156 798
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	2,984730	0,471940

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	2,984730	0,471940
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Маленко Роман Ігоревич

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
21870998

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	88	118
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	17 650	3 950
Надходження від повернення авансів	3020	0	6 617
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7 544	4 117
Надходження від операційної оренди	3040	419	275
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	155 424	114 944
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	685	1 897
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(98 306)	(59 750)
Праці	3105	(1 256)	(1 136)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(362)	(465)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 493)	(3 408)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4 147)	(3 113)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(346)	(295)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3 950)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(63 904)	(53 953)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(6 289)	(3 913)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 250	9 293
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	48 356	117 246

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	991	3 801
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(47 053)	(113 862)
необоротних активів	3260	(0)	(6 827)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 294	358
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	11 749	3 513
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(16 986)	(2 450)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 428)	(7 175)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-8 665	-6 112
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-3 121	3 539
Залишок коштів на початок року	3405	8 891	5 345
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-15	7
Залишок коштів на кінець року	3415	5 755	8 891

Керівник

Маленко Роман Ігоревич

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-164	0	0	468	0	0	304
Залишок на кінець року	4300	37 632	27 575	0	0	28 647	0	0	93 854

Керівник

Маленко Роман Ігорович

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Примітки до фінансової звітності за 2021 рік
**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«САЛАМАНДРА»**

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

1. Керівництво Приватно акціонерного товариства «Страхова Компанія «Саламандра» (скорочено ПрАТ «СК «Саламандра»; далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
 - облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
 - розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
 - достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Генеральний директор ПрАТ «СК «Саламандра» _____ Роман МАЛЕНКО

Головний бухгалтер ПрАТ «СК «Саламандра» _____ Наталія МИЗІЮРА

1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «Саламандра» (скорочено – ПрАТ «СК «Саламандра»), (далі – Товариство та/або Компанія в усіх відмінках) за період, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

1.2. Загальні відомості

МСБО 1.138(a) та (б)

Повна назва юридичної особи:

- Українською мовою: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА».

- Англійською мовою: PRIVATE JOINT STOCK COMPANY «INSURANCE COMPANY «SALAMANDRA»

Скорочене найменування:

- Українською мовою: ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА»

- Англійською мовою: PrJSC «IC «SALAMANDRA»

ЄДРПОУ: 21870998.

Місцезнаходження: Україна, 36019, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Колективна, 10.

Веб-сайт Товариства: www.salamandra.ua

Дані про реєстрацію: Дата державної реєстрації: 18.11.1994 Дата запису: 21.09.2004 Номер запису: 1224120000002340

Дані про реєстрацію фінансової установи: Розпорядження Держфінпослуг 1224 24.06.2004р., реєстраційний номер 11100803 , серія та номер МТ№Б0000044 від 21.08.2004р., код фінансової установи 11.

Оргструктура: Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія є самостійною, не перебуває у віданні органів управління. Відокремлені підрозділи відсутні. Дочірні підприємства відсутні.

11.09. 2020 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ рішення №21/1303-пк. визнав небанківську фінансову групу «САЛАМАНДРА».

Товариство є асоційованим членом МТСБУ.

1.3. Опис діяльності

ПрАТ «СК «Саламандра» є юридичною особою, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням. Компанія діє на засадах госпрозрахунку, укладає угоди із зацікавленими підприємствами, установами, організаціями та громадянами.

Предмет і цілі діяльності, а також повноваження органів управління Компанії визначаються Статутом.

Статут Компанії розроблено та зареєстровано у відповідності з вимогами чинного законодавства.

Компанія зареєстрована платником податків за № 4856 від 16.12.1994 р. в ГУ ДПС у м. Дніпро.

Товариство має сайт, на якому розміщена інформація, відповідно до вимог законодавства, адреса сайту <https://www.salamandra.ua>.

Предметом діяльності ПрАТ «СК «Саламандра» є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, які здійснюються на основі безстрокових ліцензій, що видані Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

Види ліцензій, номери та дати розпоряджень про видачу ліцензій		
Вид ліцензії	Номер розпорядження	Дата видачі розпорядження
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків.	555	15.03.2016

Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби.	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного, транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)).	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї.	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного).	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків.	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я).	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі обов'язкового медичного страхування.	555	15.03.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	708	05.04.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування випадків гарантій (порук) та прийнятих гарантій.	708	05.04.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).	708	05.04.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат.	1591	07.07.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування інвестицій.	1591	07.07.2016
Страхова діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції.	1591	07.07.2016

Види економічної діяльності:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

65.20 Перестраховання;

66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди;

66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів

Протягом звітного періоду в товаристві функціонували наступні органи управління:

- Загальні збори акціонерів;

- Виконавчий орган (Дирекція);

- Наглядова рада.

Поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом товариства, здійснює Виконавчий орган Товариства – Дирекція – до 25.04.2021, одноосібний виконавчий орган - Генеральний директор – з 26.04.2021.

Величина статутного капіталу складає 37 631 520 (Тридцять сім мільйонів шістсот тридцять одна тисяча п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування» та на 31.12.2021 р. дорівнює 1217 тис. євро. за курсом НБУ.

На 31 грудня 2021 р. учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі ПрАТ «СК «Саламандра» представлені таким чином:

ПІБ/Назва	ПІН/ЄДПРОУ	Кількість акцій, шт.	% у СК
Маленко Роман Ігоревич	2913610716	157	0,10013
Явтушенко Юрій Олексійович	2463520110	157	0,10013
ПАТ «Фронтлайн»	38901688	156 484	99,799742
РАЗОМ:		156798	100

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.:

1) Власниками істотної участі Товариства є:

- Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» (код ЄДПРОУ 38901688, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вулиця Саксаганського, буд. 38Б, офіс 11) – акціонер Товариства. Набуття істотної участі погоджене Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до Розпорядження № 616 від 02.04.2020 р.
- Явтушенко Юрій Олексійович – акціонер Товариства. Акціонер ПАТ "ФРОНТЛАЙН" (100%), яке володіє 99,8% акцій Товариства.
- Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ОПКА-КАПІТАЛ" (код ЄДПРОУ 33804530, місцезнаходження: 36019, Полтавська область, м. Полтава, вулиця Колективна, буд. 10) - компанія, що управляє активами ПАТ "ФРОНТЛАЙН", який є акціонером Товариства (99,8%).

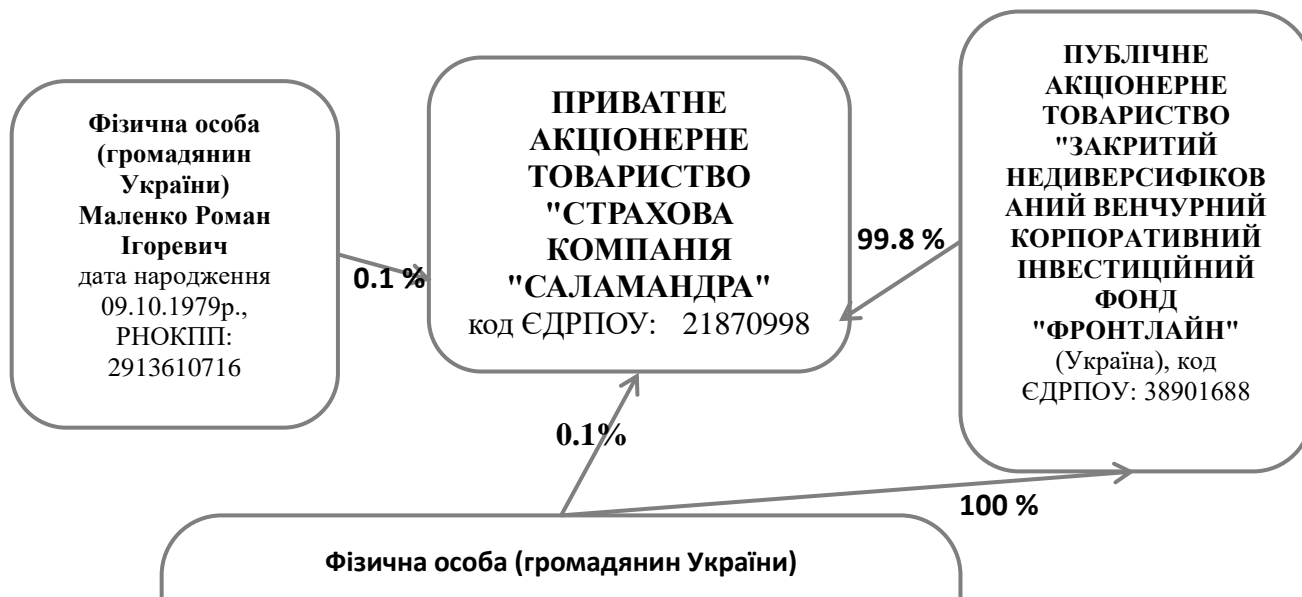
Інші власники істотної участі в Товаристві відсутні.

2) Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Явтушенко Юрій Олексійович.

3) Власники істотної участі Товариства (в тому числі особи, що здійснюють контроль за Товариством) відповідають встановленим законодавством вимогам.

4) Склад власників істотної участі Товариства не змінювався протягом звітного року.

Схематичне зображення структури власності



Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 р. :

- середня кількість працівників 49
- середньооблікова кількість штатних працівників 39
- середня кількість сумісників 10
- в еквіваленті повної зайнятості – 17

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р

- середня кількість працівників 62
- середньооблікова кількість штатних працівників 52
- середня кількість сумісників 10
- в еквіваленті повної зайнятості – 32

1.4 Операційне середовище

ПрАТ «СК «Саламандра» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, яка почалася ще в 2020 році в зв'язку із пандемією COVID-19 та продовженням збройного конфлікту на сході України. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Компанія не мала нерухомості та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській і Донецькій областях.

Наслідки коронавірусної інфекції, особливо кількість летальних випадків, змушують весь світ ставитися до ситуації з особливою обережністю. ПрАТ «СК «Саламандра» з метою захисту громадян України від непередбачених фінансових витрат у разі інфікування запровадила поліс страхування від коронавіруса COVID-19, що передбачає:

- покриття витрат на медикаменти в розмірі 10 тис. грн;
- страхову суму — 25 тис. грн;
- страхову виплату в разі смерті (в рамках страхової суми).

У перелік медикаментів, які покриває продукт, входять зокрема специфічні препарати, призначені лікарем відповідно до протоколів МОЗ для лікування коронавірусної інфекції (COVID-19). Ця програма страхування покликана забезпечити кожному застрахованому своєчасну організацію якісної медичної допомоги. Це можливо завдяки широкій мережі партнерських лікарень і клінік, а також високому рівню компетентності лікарів медичного контакт-центру Компанії, який працює 24/7 і піклується про кожного. Компанія страхує від коронавірусної інфекції незалежно від наявності ПЛІР-тесту.

24 лютого 2022 року почалася широкомасштабна збройна агресія Російської Федерації проти України, в зв'язку із чим Рада національної безпеки та оборони ухвалила рішення запровадити надзвичайний стан на всій території України з 24 лютого 2022 року, крім Донецької та Луганської областей, де вже діє надзвичайний правовий режим. Воєнний стан був введений Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затверджений Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX. Указом Президента України від 14 березня 2022 року №133/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". Указом Президента України від 18 квітня 2022 року №259/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". 18 травня Президент України Володимир Зеленський вніс до Верховної Ради законопроект № 7389 "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". 22 травня парламент прийняв Закон України № 2263-IX, яким воєнний стан в Україні продовжено ще на 90 діб – до 23 серпня 2022 року.

Ринок страхування України продовжує працювати. Наша Компанія, як і більшість страховиків, організувала свою роботу, здійснивши евакуацію співробітників у безпечніші регіони, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Згідно даних опитування, що провело НБУ в березні 2022 року, 89% страхового ринку за обсягами діяльності, повідомили, що продовжують працювати, своєчасно і в повному обсязі виконувати власні зобов'язання за договорами страхування та навіть укладати нові договори. 42% страховиків мають проблеми з повним та своєчасним поданням звітності. 25 страховиків, на які припадає 10,5% страхового ринку, зазначають про проблеми з виконанням нормативів. Із них сім найбільших за обсягами діяльності (8,9% ринку) мали проблеми з дотриманням нормативів і до війни, у 2021 році.

З 24 лютого валютний ринок працює у режимі обмежень

Офіційний курс зафіксовано 29,25 грн/долл та запроваджено низку тимчасових валютних обмежень. Так, уповноваженим установам заборонено торгівля валютними цінностями, крім низки випадків. Зокрема, обмеження не поширюються на операції з купівлі іноземної валюти на придбання товарів критичного імпорту за переліком, затвердженим Кабінетом Міністрів України, а також валютних операцій для проведення мобілізаційних та інших заходів у сферах забезпечення національної безпеки та оборони.

Крім того, Національний банк запровадив заборону на проведення транскордонних валютних платежів. Виняток відповідної заборони - розрахунки та переведення в готівку з використанням платіжних карт за кордоном і ряд інших операцій.

Відповідні дії необхідні для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. Після нормалізації економічної ситуації у мінімально достатній термін повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено, валютні обмеження буде скасовано до довоєнного рівня. Однак цей процес не може бути поетапним.

Держава здійснює підтримку бізнесу в цих умовах, в тому числі і страхового ринку.

Сектор страхування отримає підтримку з боку регулятора

Національний банк України на час воєнного стану в Україні не проводитиме інспекційні перевірки учасників ринку страхових та небанківських фінансових послуг. Також НБУ готовий додатково комунікувати з фіскальною службою щодо незастосування штрафних санкцій до страховиків на період запровадження воєнного стану в Україні під час використання копій документів (у паперовій чи електронній формі), що підтверджують факт настання страхового випадку.

У зв'язку з оголошенням воєнного стану на всій території України Національний банк продовжує терміни подання річної звітності небанківськими фінансовими установами за 2021 рік.

НБУ рекомендує страховикам спростити процедуру врегулювання випадків, які мають ознаки страхових. Зокрема, максимально використовувати електронні документи, копії необхідних документів у разі неможливості або ускладнення можливості отримання оригіналів документів, інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків.

Це забезпечить страховий захист споживачів за спрощеною процедурою врегулювання страховиками подій з випадків, що мають ознаки страхових, за всіма видами страхування та всіма типами контрагентів.

Відповідно до постанов Правління НБУ від 24 лютого 2022 р. №18 та №21 розрахунки в іноземній валюті тимчасово обмежені. Національний банк рекомендує страховикам провести необхідні комунікації з іноземними брокерами та перестраховиками щодо подовження термінів оплати перестраховувальних платежів на період, доки обмеження щодо валютних розрахунків не будуть зняті.

Сам НБУ закликав іноземних перестраховиків підтримати українських страховиків. Зокрема, відстрочити сплату платежів за укладеними договорами перестраховування та продовжити надання перестраховувального захисту навіть у разі закінчення терміну дії таких договорів. Про це йдеться у відкритому листі Національного банку до іноземних перестраховиків.

Фінансова спроможність страховиків у воєнний час прямо залежить від якості та структури їх активів і запасу капіталу у довоєнний період.

Водночас результати опитування показали, що 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.

Більшість клієнтів страхових компаній запитують – а чи будуть страхові компанії платити по збитках під час воєнного стану? У всіх страховиків, є пункт, який передбачає відмову у виплаті у випадках, коли збиток стався в результаті воєнних дій, антитерористичних і воєнних операцій, революцій, бунтів і т.п.

Повідомляємо: Застереження саме про воєнний стан і його вплив на відмову у виплаті в договорах страхування немає. Сам факт воєнного стану не є підставою для відмови у виплаті.

Зважаючи на формулювання в договорах страхування, що відносяться до подібних ситуацій (воєнні дії, положення і т.п.), для відмови у виплаті необхідний причинно – наслідковий зв'язок між дією воєнного стану і збитком. Наприклад, якщо майно було пошкоджено в результаті конфіскації / використання військовими або силовими структурами, відповідно до положень дії воєнного стану.

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.

Національний банк як регулятор страхового ринку рекомендує страховикам спростити процедуру врегулювання випадків, що мають ознаки страхових. Зокрема, максимально використовувати електронні документи, копії необхідних документів у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів, інших засобів дистанційного врегулювання страхових випадків.

Це забезпечить страховий захист споживачів за спрощеною процедурою врегулювання страховиками подій за випадками, які мають ознаки страхових, за всіма видами страхування та всіма типами контрагентів.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності ринків капіталу, своїм Рішенням № 144 від 08.03.2022 року, тимчасово з 11:00 24 лютого 2022 року зупинила розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів, окрім проведення операцій необхідних для здійснення:

- 1) Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики;
- 2) Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу.

Цим Рішенням, крім цього, встановлені обмеження щодо діяльності певних категорій фінансових установ, що може вплинути також і на доходність фінансових інвестицій Компанії.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

1.5. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є окремою фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних станом на 31.12.2021 року МСФЗ, текст яких оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України, з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

1.6. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Тривалість та вплив військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, в першу чергу, та пандемії COVID-19, яка досі продовжується, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

Керівництво Компанії постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Компанії ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Компанії.

Таким чином, військова агресія РФ проти України є тією подією, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але, на думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Компанії продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме – МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Керівництво ПрАТ «СК «Саламандра» не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Керівництво ПрАТ «СК «Саламандра» здійснює постійний контроль за діяльністю страхової компанії, що дозволяє оперативно реагувати на внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, багаторічна прибуткова діяльність компанії.

За 12 місяців, що закінчилися 31 грудня 2021 р., оборотні активи Товариства перевищували поточні зобов'язання на 20724 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) суттєво перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Розмір активів, визначених ст.30 Закону України «Про страхування», складає – 93031 тис.грн., що перевищує розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності (26549 тис.грн.) на 66482 тис. грн.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Страхової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Керівництвом розроблений план щодо забезпечення безперервної діяльності Товариства, основними положеннями якого передбачено:

Блок страхування та перестрахування:

- постійна робота, спрямована на вдосконалення існуючих і розробку нових страхових продуктів, які відповідають сучасним потребам, інтересам клієнтів;
- розширення зв'язків з вітчизняними та світовими страховими та перестраховими компаніями;
- диверсифікація страхового портфелю, запровадження нових каналів продаж та розробка нових програм страхування.
- подальший розвиток продажу договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та інших видів страхування онлайн.

Блок по роботі з регіонами:

- системний аналіз діяльності департаменту регіональних продажів та підзвітних їм управлінь, своєчасне виявлення проблемних питань та їх усунення з метою забезпечення рентабельності їх функціонування;
 - розробка та впровадження програм навчання для працівників структурних підрозділів, страхових агентів; налагодження чіткої схеми дій підрозділів і працівників та контроль за їх дотриманням (упровадження принципів управління якістю);
 - забезпечення екстреного зв'язку, систем оповіщення, охорони офісних приміщень;
- постійний моніторинг тенденції розвитку страхового ринку з урахування специфіки перспектив розвитку та поточного стану окремих регіонів в умовах війни, та спрямування діяльності регіональних управлінь Компанії за результатами такого моніторингу.

Блок питань з розвитку:

- забезпечення виконання комплексу дій, пов'язаних із розвитком маркетингової діяльності та рекламуванням бренду Компанії;
- розвиток бренд-позиціонування компанії та посилення присутності компанії у digital- середовищі;
- зміна підходів у взаємодії бізнес-процесів між Компанією та клієнтами, перехід до діджиталізації;
- диверсифікація та збільшення рентабельності портфелю;
- забезпечення інформаційної безпеки (захист інформаційних баз даних, розподіл прав доступу до інформації, програмне забезпечення захисту від помилок, сканування документів), створення власного технічного асістансу;
 - фінансовий аналіз клієнтів до укладення договору страхування та попередження різних шахрайств за допомогою новітніх технологій (використання інформації антирейтингів, публікацій про фінансові махінації тощо);
- розширення системи прогресивної шкали мотивації агентів компанії;
- підвищення професійного рівня менеджменту компанії.

Блок врегулювання збитків:

- неухильне дотримання вимог законодавства та положень договорів страхування, в тому числі - термінів проведення страхових відшкодувань та страхових виплат;
- неухильне дотримання вимог по забезпеченню економічної безпеки компанії на стадії розслідування обставин настання подій, що мають ознаки страхових;
 - активізація процесів по «швидкому врегулюванню» із застосуванням протоколів погодження сум збитку з автотранспортних ризиків відповідно до вимог законодавства;
 - спрощення процедури врегулювання випадків, які мають ознаки страхових. Зокрема, максимально використовувати електронні документи, копії необхідних документів у разі неможливості або ускладнення можливості отримання оригіналів документів, інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків.

Блок фінансів:

- аналіз та структуризація витрат, визначення джерел їх покриття, прогнозування очікуваних

результатів у ході проведення фінансової діяльності;

- проведення інвестиційної діяльності, спрямованої на підвищення прибутковості активів;
- розроблення єдиних форм звітності управлінського обліку компанії;
- забезпечення затвердження щорічних бюджетів та контроль за їх виконанням.

Комплекс заходів щодо забезпечення безперервності діяльності Товариства спрямований на:

- активізацію управлінських рішень акціонерів в діяльності Товариства;
- збалансування страхового портфелю, збільшення обсягів страхових платежів по видам страхування;
- оптимізацію витрат відносно зібраних страхових платежів;
- нарощування ліквідних активів Страховика;
- створення конкурентних страхових продуктів;
- збільшення обсягів онлайн-страхування;
- розширення ділових стосунків, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами;
- забезпечення економного та раціонального використання коштів.

1.7. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення

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

1.8. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

В зв'язку із перенесенням дати вступу в силу МСФЗ 17 для страхових компаній до 1 січня 2023 року, Компанія застосовує також вимоги МСФЗ 4 «Страхові контракти» до страхових контрактів (включаючи *договори перестраховування*), які вона випускає, та договорів перестраховування, які вона утримує, та до фінансових інструментів з умовою *дискреційної участі*, які вона емітує.

Оцінка справедливої вартості як фінансових, так і не фінансових активів, здійснюється з використанням методів оцінки, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером фінансового інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків, або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

1.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за 2021 рік затверджена Засіданням Наглядової ради Протокол № 02-22-СА-3 від 21 лютого 2022 року і підписана управлінським персоналом Компанії. Фінансова звітність Товариства разом із цими Примітками затверджена до випуску 24 червня 2022 року.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Загальні положення

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені керівництвом ПрАТ «СК «Саламандра» та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство застосовує вимоги МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», але в тій мірі, що не суперечить МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про Страхування», та нормативно-правових актів Держінпослуг, НБУ які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності страховика, вимоги Статуту, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;

- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

2.2. Політика звітування

2.2.1. Звітний період фінансової звітності

Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня.

Звітними періодами, за які формується проміжна фінансова звітність є:

- три місяці (з 1 січня по 31 березня)

- шість місяців (з 1 січня по 30 червня)

- дев'ять місяців (з 1 січня по 30 вересня)

2.2.2. Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Товариства надають інформацію про фінансовий стан, а саме: інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Товариства для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

а) активи;

б) зобов'язання;

в) власний капітал;

г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;

д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Товариства і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Товариство досягає достовірного подання шляхом відповідності застосовним МСФЗ.

Перелік та назви форм фінансової звітності ПрАТ «СК «Саламандра»» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність (річна та проміжна) складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан (баланс);

- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;

- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);

- звіт про зміни у власному капіталі;

- примітки до фінансової звітності.

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної фіскальної служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Спеціальна звітність Товариства складається відповідно до нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, що діють на звітну дату, та НБУ.

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

2.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Активи та зобов'язання, доходи та витрати подаються у фінансовій звітності розгорнуто, крім випадків, коли це вимагається або дозволяється стандартом або інтерпретацією.

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

На виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

2.3. Пооб'єктні політики.

2.3.1. Облікові політики щодо страхових контрактів та зобов'язань

2.3.1.1. Страхові контракти: Класифікація контрактів

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Визначення страхового контракту посилається на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу.

Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик - це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів - якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо внаслідок страхового випадку у компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. В якості загальної політики страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

З моменту класифікації контракту як страхового, його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань. Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

ПрАТ «СК «Саламандра» оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом. Отже, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. Така індивідуальна оцінка кожного окремого контракту полегшує класифікацію контракту як страхового контракту. Проте, якщо відомо, що відносно однорідний портфель невеликих договорів складається з контрактів, кожен з яких передає страховий ризик, то страховикові не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик.

Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії).

Питому вагу у портфелі Компанії займають короткострокові договори страхування. Пріоритетними напрямками страхування Компанії є страхування наземного транспорту, страхування майна, медичне страхування та страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів за внутрішніми договорами.

Контракт перестрахування є різновидом страхового контракту.

2.3.1.2. Визнання та оцінка страхових контрактів

Компанія визнає всі активи, зобов'язання, дохід та витрати, які виникають від всіх страхових контрактів.

ПрАТ «СК «Саламандра» безпосередньо визнає та оцінює контрактні права (активи) та зобов'язання за страховими контрактами за справедливою вартістю та не відстрочує надходження і вибуття грошових потоків (метод нарахування). Оцінювання за справедливою вартістю здійснюється з урахуванням двох застережень: визнаючи брак операцій на ринку, Компанія використовує припущення та інформацію, характерні саме для

Компанії, якщо ринкову інформацію не можна отримати, не зазнавши неприйнятних витрат та не доклавши надмірних зусиль; якщо немає ринкових свідчень протилежного, очікувана справедлива вартість страхового зобов'язання не повинна бути меншою (але може бути більшою) за ціну, яку Компанія встановила б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Компанія не підписує страховий контракт та не визнає чистого прибутку, якщо тільки не має таких ринкових свідчень.

Деякі страхові контракти Компанії (страховика) можуть містити компонент депозиту, але здійснити розділення та оцінити і визнати усі можливі зобов'язання та права є неможливим.

Компанія отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, окрім страхування життя. Договори страхування (страхові контракти) набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі (контракті). Дохід визнається, якщо існує упевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування (або перестрахування).

2.3.1.3. Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії визнані на підставі виникнення відповідальності Страховика згідно графіку платежів, зазначеному у договорі страхування, крім випадків, коли розірвання договору за будь-якої причини є неможливим. Премії за такими договорами визнаються на контрактній основі. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і з урахуванням податків на прибуток на основі премій. Премії за укладеними договорами страхування включають коригування оцінок премій, отриманих за договорами страхування, укладеними у попередні роки. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестрахування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестрахування. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестрахування, не визнаних як витрати, обліковується як попередня оплата.

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

2.3.1.4. Дострокове припинення дії договорів страхування

Дію договору страхування може бути достроково припинено за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування. У разі дострокового припинення дії договору страхування, за вимогою страхувальника страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування.

Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених договорів страхування.

2.3.1.5. Технічні резерви Товариства

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування) на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування», «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за № 19/10299 (із змінами) (Методика № 3104) та згідно затвердженої «Внутрішньої політики формування технічних резервів» Компанії.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за видами страхування:

- резерв незароблених премій,
- резерв заявлених, але не виплачених (не врегульованих) збитків,
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

2.3.1.5.1. Резерв незароблених премій

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства з урахуванням наступних принципів.

Резерв незароблених премій (unearned premium reserve- UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), що відповідає страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо.

Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Компанія формує резерв незароблених премій методом «1/365» відповідно до пункту 5 розділу III «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 (із змінами). Розрахунок здійснюється повністю в порядку, передбаченому відповідним пунктом Методики.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток надходжень (нарахованих до отримання згідно з умовами договору або законодавства) сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях)

2.3.1.5.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗЗ)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS) включає зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників. Оцінка резерву - обсягу зобов'язань Страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) здійснюється за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та які виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, що мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору і з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті.

Резерв створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Компанія (Страховик) визначає за кожним видом страхування. При цьому порядок визнання вимоги за договором, що надійшла Страховику, такою, що є заявленою вимогою, визначається відповідно до умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазначених або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Розмір витрат на врегулювання збитків, включених до резерву заявлених, але не виплачених збитків, обчислюється на підставі документів, що підтверджують такі витрати, або середньостатистичних показників витрат на врегулювання збитків, але не може бути менший ніж 3 відсотки від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку. У разі відсутності або недостатності наявних даних для такого розрахунку розмір витрат на врегулювання збитків становить 3 відсотки від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі неврегульованих або врегульованих не в повному обсязі вимог у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

В обліковій системі відображається сума актуального резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої звітної дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву, різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

2.3.1.5.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (РЗНЗ)

Резерв збитків, які виникли але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату.

Залежно від виду страхування розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів або методом фіксованого відсотка.

У разі застосування методу фіксованого відсотка резерв збитків, які виникли, але не заявлені, визначається у розмірі 10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті. Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR) здійснюється наступними актуарними методами:

Метод Борнхуеттера-Фергюсона;

Метод лінійної комбінації актуарних методів:

методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Борнхуеттера- Фергюсона;

методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Кейп-Код;

методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона та методу модифікації методу Кейп-Код.

Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним з двох зазначених методів, з можливим врахуванням:

впливу інфляції (при свідченнях про зростання розміру середнього збитку);

виявленого тренду у певному факторі розвитку (при свідченнях про зміни в середніх строках врегулювання збитків);

виявленого відхилення певного індивідуального фактору розвитку (для окремого періоду виникнення та сплати збитку) від середнього рівню (що може бути спричинено одиничними нетиповими великими виплатами);

зміни збитковості;

іншими факторами, що призводять до тренду в розвитку та розмірах збитків.

До обраних Компанією актуарних методів належить ланцюговий метод (Chain Ladder).

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені формується та відображається в системі бухгалтерського обліку станом на кожну звітну дату.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

2.3.1.6. Відстрочені аквізиційні витрати (DAC)

Відстрочені аквізиційні витрати (deferred acquisition costs - DAC) - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але які належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору страхування/перестраховування.

Визнання відстрочених аквізиційних витрат припиняється коли договір завершує дію або відбувається його розторгнення.

Товариство не формує відстрочені аквізиційні витрати.

2.3.1.7. Перестраховування

Контрактами, укладеними страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування, визнаються як договори перестраховування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховування) включаються до договорів страхування.

Компанія укладає договори перестраховування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не звільняють компанію від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Премії, відступлені перестраховикам та отримані від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Виплати, на які страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховування, включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування, і визнаються активами перестраховування. Ці активи складаються з вимог до перестраховиків (дебіторської заборгованості), які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками, або винні перестраховикам, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований, послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховування. Зобов'язання за перестраховуванням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Премії за договорами вхідного перестраховування визнаються як доход та обліковуються так, наче перестраховування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестраховування.

Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків

Розмір прав вимоги до перестраховика визначається:

- У резерві незароблених премій тим самим методом, що і формування власне резервів незароблених премій.

- У резерві заявлених, але не виплачених збитків тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків, при цьому формування здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) повністю відповідно до умов договору перестраховування, що може покривати такі збитки, та розміру резерву заявлених

збитків.

- У Резерві збитків, які виникли, але не заявлені може формуватися у разі суттєвості і розраховується тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків.

- В інших видах резервів не формується.

Зменшення корисності активів перестраховання

Оцінка активів перестраховання здійснюється Компанією окремо. Якщо корисність активу перестраховання цедента зменшилась, цедент відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестраховання зменшується, якщо і тільки якщо: є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховання, цедент може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та вплив такої події на суми, які отримає цедент від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховання на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховання знецінені, страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховання до суми очікуваного відшкодування, і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховання знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

2.3.1.8. Оцінка страхових зобов'язань

Оцінка страхових зобов'язань здійснюється ПрАТ «СК «Саламандра» без дисконтування та з достатньою обачністю.

Компанія (страховик) не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв коливань збитковості).

Компанія(страховик) здійснює послідовну переоцінку визначених страхових зобов'язань у кожному періоді, вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

Компанія не проводить згортання активів перестраховання проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховання проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами та слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховання.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Компанія (Страховик) на кожен звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестача повністю визнається у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. При цьому вибір допустимих методів здійснюється із врахуванням емпіричних вимог до мінімального обсягу даних щодо страхових виплат, необхідних для застосування тих чи інших технік, зокрема ланцюгового методу.

Перевірка адекватності зобов'язань щодо сформованих страховиком страхових резервів проведена шляхом порівняння сформованих страховиком резервів на звітну дату із побудованою актуарною моделлю майбутніх грошових потоків страховика за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування. При побудові моделі майбутніх витрат враховується їх розподіл щодо діючих на звітну дату та укладених нових договорів страхування.

Зокрема, проводиться моделювання динаміки майбутніх страхових виплат за договорами страхування, майбутніх витрат на врегулювання збитків, доходів від реалізації регресних вимог, відстрочених аквізиційних витрат. У випадках недостатнього обсягу репрезентативних історичних даних здійснюється моделювання та статистичне тестування наявних припущень.

При побудові оцінок використані загальноприйняті актуарні методи, застосовуються техніки математичного моделювання, теорії ймовірностей та математичної статистики, ризик-менеджменту, теорії випадкових процесів. Оцінки майбутніх витрат будуються на основі ретроспективного аналізу даних попередніх періодів.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод).

Ці актуарні розрахунки для ПрАТ «СК «Саламандра» проводить актуарій Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

2.3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

2.3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове 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 строком погашення активів або виконання зобов'язань фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні - зі строком погашення активів та виконання зобов'язань до 12 місяців, та не поточні (довгострокові) - зі строком погашення активів або виконання зобов'язань більше 12 місяців.

За виключенням дебіторської заборгованості страхувальників та торговельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство первісно оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) *витрати на операцію*, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Витрати на операцію - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на операцію включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на операцію не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Справедлива вартість - це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова - визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Фінансові активи класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

- а) моделі бізнесу Компанії для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає для цілей подальшої оцінки такі категорії фінансових активів:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти);
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти);
- 3) Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання (інструменти капіталу);
- 4) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Фінансові активи класифікуються і оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід лише в тому разі, коли договірні умови цього активу забезпечують отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка здійснюється Товариством на рівні кожного фінансового інструмента і має назву SPPI-тесту.

Бизнес-модель, що застосовується Товариством для керування фінансовими активами, описує спосіб, яким Товариство керує своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бизнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів, або того і іншого.

Товариство призначає довгострокові стратегічні фінансові інвестиції в інструменти капіталу інших

емітентів як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається 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. Основна сума - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Відсотки складаються з компенсації за часову вартість грошей за основною сумою протягом певного періоду. Аналіз того, чи є передбачені договором грошові потоки за борговими інструментами виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків, здійснювався на основі фактів і обставин, що існували на момент первісного визнання цих активів.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами (облігації, векселі), торгова та інша дебіторська заборгованість, видані позики, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю.

Всі операції з придбання чи продажу фінансових активів, що вимагають поставки у визначений термін, що встановлюється законодавством або правилами, що визнані на визначених ринках (торгівля на звичайних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати або продати актив.

Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишились у Товариства, визнаються як окремий актив або зобов'язання.

При припиненні визнання фінансового активу, крім інструментів капіталу, що класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання, повна 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) визнається у прибутку або збитку.

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов'язання компанії здійснені, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах цих Приміток.

Оцінка боргових цінних паперів

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Товариству боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринку, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості

боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Оцінка акцій

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Оцінка інвестицій в інструменти капіталу господарських товариств

До інструментів капіталу відносяться паї/частки господарських товариств.

Паї/частки господарських товариств оцінюються за справедливою вартістю. Визначення справедливої вартості паїв/часток господарських товариств, здійснюється з урахуванням вартості чистих активів такого господарського товариства за результатами його діяльності. Товариство визнає результат зміни вартості такої частки у звіті про прибутки та збитки.

2.3.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п. 1.7 цих Приміток.

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

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

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

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

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

2.3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість (крім торгівельної, що обліковується за МСФЗ 15), у тому числі позики, та векселі.

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

Амортизована собівартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективною процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на

наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство 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 основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

МСФЗ 9 вимагає, щоб страхова компанія відображала оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма позиками і іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, для позик і торгової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за орендою, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать страховій компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які страхова компанія очікує отримати. Недоотримання потім дисконтуються за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу.

Стосовно активів за договором і дебіторської заборгованості страхувальників страхова компанія застосувала спрощений підхід, передбачений стандартом, і розраховувала очікувані кредитні збитки за весь термін. Страхова компанія використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогностичних факторів, специфічних для позичальників і загальних економічних умов.

У разі інших боргових фінансових активів (тобто позик і боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) при їх первісному визнанні очікувані кредитні збитки розраховуються за 12 місяців. 12-місячні очікувані кредитні збитки - це частина очікуваних кредитних збитків за весь термін, що представляє собою очікувані кредитні збитки, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Однак в разі значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання оціночний резерв під збитки оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

У всіх випадках страхова компанія вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо виплати за договором прострочені більш ніж на 30 днів.

Страхова компанія вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо платежі за договором прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках страхова компанія також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що мало ймовірно, що страхова компанія отримає всю суму виплат, що залишилися, передбачених за договором.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Резерв під збитки визнається в прибутках/збитках і зменшує балансову вартість активу в звіті про фінансовий стан. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення

кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

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

Дебіторська заборгованість

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство також здійснює виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод та надання послуг (виконання робіт) юридичним і фізичним особам, якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності. Це зумовлює особливості наявності та класифікації дебіторської заборгованості, зокрема в тому, що майже вся дебіторська заборгованість є заборгованістю зі страхової діяльності.

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

Дебіторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами, а яка погашається шляхом отримання немонетарних активів: аванси видані (в тому числі передплачені витрати), дебіторська заборгованість з податків та зборів, з працівниками, з розрахунків за претензіями і відшкодування шкоди (заборгованість не договірною характеру), не відноситься до фінансових активів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості (крім торгівельної) здійснюється за справедливою вартістю. Торгівельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди у відповідності до МСФЗ 15.

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає премії, що повинні надійти від власників страхових полісів, прийняті премії від компаній, що перестраховують свої ризики, суми до отримання за переданими в перестраховування сумами відшкодування та іншу дебіторську заборгованість.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Резерв дебіторської заборгованості по страховій діяльності складається з двох частин: резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та резерву дебіторської заборгованості по нарахованим доходам від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винними особами. Резерв формується з принципу обережності по тих боргах, по яким є імовірність не повернення. Ця ймовірність залежить від періоду прострочення на звітну дату.

Джерелом інформації для можливого створення резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та по нарахованим доходам від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винними особами, є зведені звіти, що формуються з інформаційної системи.

В розрахунок резерву кредитних збитків по страховій діяльності враховуються суми простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по договорам страхування та не отримані регреси). Періодичність розрахунку резерву - один раз у квартал. Залишок резерву на дату балансу не може бути більшим, ніж сума дебіторської заборгованості на ту саму дату.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням матриці забезпечень та коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

2.3.2.4. Фінансові активи що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, а також боргові інструменти (облігації, векселі та інші), що класифіковані як призначені для торгівлі.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, що класифіковані як доступні для продажу. Дана категорія включає лише інструменти капіталу, які страхова компанія має намір утримувати в доступному для огляду майбутньому, які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або в наслідок вигідної зміни ціни, і які страхова компанія на власний розсуд класифікувала таким чином, без права наступного скасування, на момент первісного визнання або переходу на стандарт. Страхова компанія класифікувала наявні у неї некотировані інструменти капіталу в якості дольових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Згідно МСФЗ (IFRS) 9 пайові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягають оцінці на предмет знецінення.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

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

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

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

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

2.3.2.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як фінансове зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

До *фінансових зобов'язань* відносяться: векселі до сплати; облігації випущені; кредити та позики отримані; торгова кредиторська заборгованість та заборгованість за страховою діяльністю.

До *фінансових зобов'язань* не відноситься кредиторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами: аванси отримані (погашається шляхом вибуття немонетарних активів), кредиторська заборгованість з податків та зборів, з розрахунків по заробітній платі, з іншими кредиторами (заборгованість не договірною характеру), створені забезпечення.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні та довгострокові фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю активів, які повинні бути передані для погашення цих зобов'язань, збільшену на суму витрат, що безпосередньо відноситься до здійснення операції, і у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, яка може дорівнювати вартості погашення, якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури (договору або контракту), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Деякі страхові контракти дозволяють Компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане в результаті дій проти винної третьої особи.

2.3.2.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних в балансі сум, і Компанія має намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

2.3.3. Оцінка інвестицій в асоційовані та спільні підприємства

Якщо Компанія володіє прямо або опосередковано 20 відсотками або більшою кількістю відсотків прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що вона має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено протилежне. Навпаки, якщо Компанія володіє (прямо або опосередковано) менше ніж 20 відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що вона не має суттєвого впливу, доки наявність такого впливу не буде чітко доведена.

Якщо Компанія має спільний контроль над об'єктом інвестування або чинить суттєвий вплив на нього, вона має обліковувати свою інвестицію в асоційоване чи спільне підприємство, застосовуючи метод участі в капіталі, за винятком випадків, коли така інвестиція кваліфікується для звільнення.

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. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" не застосовується до часток участі в асоційованих та спільних підприємствах, що обліковуються за методом участі в капіталі.

Окрім випадків, коли інвестиція або частина інвестиції в асоційоване або спільне підприємство класифікується як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5 "*Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність*", інвестиція або будь-яка утримувана частка в інвестиції, не класифікована як утримувана для продажу, має бути класифікована як непоточний актив.

2. 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

2.3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальні об'єкти основними засобами, якщо їх:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнається витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю. Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Якщо платіж відкладають на строк довший, ніж звичайний строк кредиту, різниця між грошовим еквівалентом ціни і загальними виплатами визнається як відсотки за період кредиту, якщо такі відсотки не капіталізують згідно з МСБО 23.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу.

Собівартість об'єкта основних засобів, утримуваного орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда».

Після первісного визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності, крім об'єктів основних засобів, віднесених до класу «Будинки і споруди», які обліковуються за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки проводяться з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, проводиться подальша переоцінка. Для об'єктів основних засобів, які зазнають значних і непостійних змін справедливої вартості, переоцінка проводиться щорічно. Для об'єктів основних засобів лише з незначною зміною справедливої вартості, переоцінка проводиться кожні п'ять років. Необхідність переоцінки визначається інвентаризаційною комісією Товариства.

Коли об'єкт основних засобів переоцінюється, балансова вартість такого активу коригується до переоціненої величини. На дату переоцінки актив розглядають за допомогою такого методу:

а) валову балансову вартість коригують у спосіб, який відповідає переоцінці балансової вартості активу. Валова балансова вартість перераховується з огляду на відкриті ринкові дані;

б) накопичену амортизацію виключають з валової балансової вартості активу.

Сума коригування формує частину збільшення або зменшення балансової вартості, що її обліковують наступним чином: Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка". Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення визнається в прибутку чи збитку. Проте зменшення відображається в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунок власного капіталу під назвою "Дооцінка".

Дооцінка, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, прямо переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу, коли актив вибуває з використання або ліквідується. Частина дооцінки переноситься на прибуток в сумі, що дорівнює сумі нарахованої амортизації, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, щорічно. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток. Вплив податків на прибуток, який є результатом переоцінки основних засобів, визнається та розкривається відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток".

Собівартістю об'єктів основних засобів, що надходять на баланс Товариства на протязі року, визнається їх первісна вартість, що дорівнює собівартості придбання, визначеною згідно МСБО 16.

Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів здійснюється:

а) після вибуття, або

б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток чи збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, включається до прибутку чи збитку, коли припиняється визнання об'єкта (якщо МСФЗ 16 не вимагає іншого після продажу з подальшою орендою). Прибутки не класифікуються як дохід.

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

2.3.4.2. Подальші витрати на основні засоби

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточний ремонт та технічне обслуговування об'єкту, в тому числі і орендованих основних засобів. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку періоду, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

2.3.4.3. Амортизація основних засобів

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається спеціально призначеною комісією і щорічно переглядається за результатами річної інвентаризації. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Амортизація об'єкту основних засобів нараховується з моменту, коли він стає придатним для використання, прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом

строку їх корисного використання, який по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується генеральним директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизаційні відрахування за кожен період визнаються у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

2.3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». *Актив* - це ресурс:

- а) контрольований Товариством у результаті минулих подій; та
- б) від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід.

Нематеріальний актив визнається, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та

- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються протягом періоду більше 1 року для виробництва продукції, послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами. Клас нематеріальних активів є групою активів, подібних за характером та використанням у діяльності Товариства. Окремі класи включають:

- а) назви брендів;
- б) заголовки та назви видань;
- в) комп'ютерне програмне забезпечення;
- г) ліцензії та привілеї;
- г) авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію;
- д) рецепти, формули, моделі, проекти та прототипи; та
- е) нематеріальні активи на етапі розробки.

Зазначені класи поділяються на (об'єднуються у) менші (більші) класи, якщо це приводить до доречнішої інформації для користувачів фінансової звітності.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. *Собівартість* - сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ. Собівартість включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, придатного для експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальний актив обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують вартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, рівномірно за весь період очікуваного строку їх корисного використання, встановленого правостановлюючими документами. Якщо такий термін в документі не встановлено, термін встановлюється спеціально призначеною комісією при їх зарахуванні на облік, виходячи з очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого Товариство очікує використовувати цей

актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення Товариством цього строку без суттєвих витрат. Товариством встановлені наступні строки для амортизації нематеріальних активів:

Групи	Строк дії права користування
група 1 – програмне забезпечення	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки
група 2 – інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки та не більш як тридцять п'ять років

Нарахування амортизації починається з моменту, коли нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається постійно діючою інвентаризаційною комісією на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються.

2.3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

У разі наявності факторів знецінення, основні засоби та нематеріальні активи відображаються в балансі за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів». *Збиток від зменшення корисності* - це сума, на яку балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування. *Сума очікуваного відшкодування* - це більша з двох оцінок: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж активу або вартості його використання. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 і 38. Інвентаризаційна комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності знос основних засобів та амортизація нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

2.3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

2.3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

2.3.5.2. Первісна та посліуюча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

2.3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

2.3.7. Визнання та оцінка запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2. Товариство визнає запасами активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється за методом ФІФО.

2.3.8. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство не застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

В цьому разі Товариство як орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолинійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство як орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Після дати початку оренди Товариство як орендар визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та
б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

2.3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу України з 01.01.2015 року вводиться змішана система оподаткування, а саме оподаткування доходу страховика за ставками 3% в залежності від виду страхування, а також оподаткування податком на прибуток за ставкою 18% на загальних підставах.

2.3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

2.3.10.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вилучення ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

2.3.10.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за навчання, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

в) виплати при звільненні.

Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками компанії.

2.3.10.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на суму заробітної плати працівників і перераховує їх до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на суми поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання стажу, та зароблена відповідна заробітна платня.

Внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

2.3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

2.3.11.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості від надання послуг Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип обережності для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди з надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Дивіденди та проценти визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за процентами та дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з процентами та дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму процентів та дивідендів можна достовірно оцінити.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання, обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

2.3.11.2. Витрати за позиками

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

2.3.11.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу.

Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

2.3.11.4. Капітал

Статутний капітал (далі також – зареєстрований капітал) Товариства сформований за рахунок внесків акціонерів Товариства. Акціонерами Товариства є юридичні та фізичні особи.

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Прибуток Товариства утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Товариства.

Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів для утворення фондів Товариства, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

2.3.11.5. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

2.3.11.6. Пов'язані сторони

Операції зі пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність (у цьому стандарті він зветься “суб'єкт господарювання, що звітує”). а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною.

Пов'язаними сторонами згідно стандарту не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування; профспілки; комунальні служби; департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

лише тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

г) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

3.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності Товариства вести свою діяльність на безперервній основі.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року.

Фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Оцінки та покладені і їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

3.3. Оцінки фінансових інструментів

При визначенні класифікації фінансових активів як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД), або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, управлінський персонал Товариства застосовує професійне судження.

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

- а) моделі бізнесу Товариства для управління фінансовими активами: утримувати до погашення, призначити для торгівлі, або визнати доступними для продажу; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

3.4. Оцінки справедливої вартості

3.4.1. Методи оцінки справедливої вартості і вхідні дані

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Товариство має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Вимоги щодо оцінок справедливої вартості встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (МСФЗ 13). Справедлива вартість у визначенні МСФЗ 13 співпадає з визначенням ринкової вартості відповідно до Міжнародних стандартів оцінки (МСО 300 пар. G3 видання 2011 р.).

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період.

Відповідно до МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої собівартості, Товариство при первісному визнанні нескасовно признає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Товариство застосовує методи оцінки справедливої вартості:

- ринковий підхід (для грошових коштів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);
- дохідний підхід (для депозитів);
- витратний підхід (для інструментів капіталу).

Ринковий підхід передбачає визначення вартості на підставі порівняння активу із активами (аналогами), для яких відомі ціни продажу, попиту або пропозиції. Справедлива вартість активу визначається виходячи з цих цін, скоригованих на основні відмінності активу від обраних аналогів та з урахуванням відмінностей цін попиту та пропозиції від цін продажу (наприклад, коригування на торг). Оцінка активу за відомими котируваннями його самого (ідентичного активу) на ринку на дату оцінки є окремим та найбільш прийнятним випадком оцінки за ринковим підходом, що не потребує жодних коригувань.

Дохідний підхід дозволяє визначити справедливу вартість як поточну вартість майбутніх грошових надходжень, які розраховує отримати власник від активу. Під грошовими надходженнями в даному випадку розуміються доходи за вирахуванням всіх витрат, пов'язаних із отриманням цих доходів (т. зв. чистий операційний дохід).

Витратний підхід визначає справедливу вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх наявних ознак зносу та знецінення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи). Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. Фонд може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

З метою максимізації використання відкритих ринкових даних та мінімізації використання закритих вхідних даних під час визначення справедливої вартості МСФЗ 13 визначає три рівні ієрархії вхідних даних:

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни котирування на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інша доречна відкрита ринкова інформація.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Виходячи з характеру вхідних даних, всі вони можуть коригуватися залежно від дати оцінки та певних обставин. Таке коригування може призвести до того, що рівень ієрархії понизиться. Наприклад, коригування даних другого рівня коефіцієнтами, які не спостерігаються, понижує ці вхідні дані до третього рівня ієрархії, якщо це коригування суттєво впливає на результат. Якщо під час оцінки були використані дані різних рівнів ієрархії, то загальний рівень визначається за найнижчим рівнем даних, важливих для оцінки.

3.4.2. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови існування активного ринку

Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування цього інструмента, яка за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості, окрім ситуацій, зазначених у МСФЗ 13 (наприклад, коли важливі події відбуваються після закриття ринку, але до дати оцінки). Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок – це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструменту, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакування інструмента) на кінець звітної періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого Товариство має безпосередній доступ.

Основний ринок – це ринок, на якому Товариство, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення. Найсприятливіший ринок – це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливу вартість за умови відсутності значних змін економічних обставин після дати операції. Якщо умови змінилися з часу операції (наприклад, зміна безризикової ставки відсотка після останнього котирування ціни для корпоративних облігацій), то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилення на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин. Подібно до того, якщо Товариство може довести, що ціна останньої операції не є справедливою вартістю (наприклад, тому, що вона відображає суму, яку Товариство отримало б би або сплатило б у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи продажу описаного майна), таку ціну коригують.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Якщо опублікованої ціни котирування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

3.4.3. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови відсутності активного ринку

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливу вартість, застосовуючи інші підходи та методи оцінювання, що передбачені МСФЗ 13, включаючи модель дисконтування грошових потоків.

Належний метод оцінювання справедливої вартості конкретного фінансового інструмента включатиме спостережені ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливу вартість інструмента. Справедлива вартість фінансового інструмента базуватиметься на одному чи кількох із наведених далі чинників (перелік не є вичерпним):

- а) вартість грошей у часі (тобто *відсоток за базовою чи безризиковою ставкою*);
- б) *кредитний ризик*;
- в) ціни на валютних біржах;
- г) ціни на інструменти капіталу;
- ґ) волатильність (тобто величина майбутніх змін ціни фінансового інструмента або іншого об'єкта);
- д) ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- е) витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість будь-якого активу залежить від:

- його фізичних або технічних ознак;
- юридичних характеристик, які дають право Товариству отримувати вигоду від активу; та
- поглядів учасників ринку на корисність активу.

Перед проведенням оцінки Товариство ідентифікує актив. Для цілей МСФЗ актив співпадає з одиницею обліку. Це може бути окремий актив або їх сукупність, які мають оцінюватися разом, наприклад, пакет акцій як одиниця обліку.

Актив класифікується як визначений тип майна – нерухомість, цінні папери тощо. Така класифікація дозволяє уявити юридичні правила отримання вигід від активу. Крім того, Товариство визначає юридичні права та обмеження, які накладені на актив та впливають на його вартість.

В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої

вартості необхідна певна частка судження, незалежно від судження Товариства про цінність активу.

Ознаками звичайної угоди (операції) є:

- Сторони угоди є непов'язаними зацікавленими особами, які можуть здійснити угоду та діють добровільно без жодних ознак примусу або вимушеності.

- Укладання угоди передє маркетинговий період, під час якого сторони мають змогу повністю ознайомитися із активом та кон'юнктурою ринку на дату оцінки.

- Умови поставок та розрахунків згідно з угодою є звичайними для даного ринку.

Під час оцінки Товариство:

- Обирає ринок, на якому буде спостерігати дані для визначення справедливої вартості.

Ринок має бути основним або найсприятливішим за визначенням Товариства.

- Перевіряє, чи відповідають угоди, що спостерігаються на ринку, ознакам звичайної угоди.

Справедлива вартість визначається без врахування витрат на продаж.

З точки зору корисності, оцінка справедливої вартості має враховувати принцип найкращого та найефективнішого використання активу з погляду учасників ринку та незалежно від судження Товариства. Найкраще та найефективніше використання активу – це використання фізично можливе, юридично дозволене, фінансово обґрунтоване та таке, що приводить до найбільшого значення справедливої вартості. Аналіз найкращого та найефективнішого використання передє процедурі оцінки.

3.4.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів

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

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності прибуток або збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників компанії з управління активами та адміністратора, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів, де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва, є прийнятним та необхідним.

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

3.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

3.6. Судження щодо оцінки строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного

використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм зносу основних засобів та амортизації нематеріальних активів.

3.7. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, застосовуючи професійне судження, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

На дату складання фінансової звітності, оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Товариство бере до уваги такі показники (зовнішніх та внутрішніх) джерел інформації:

Зовнішні джерела інформації:

- є видимі ознаки того, що вартість активу зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;

- протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом, або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Товариство, чи на ринку, для якого призначений актив;

- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;

- балансова вартість чистих активів Товариства, є більшою, ніж його ринкова капіталізація.

Внутрішні джерела інформації:

- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;

- протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу. Ці зміни включають плани припинити використання активу, припинити або реструктуризувати господарську одиницю, до якої належить цей актив, продати його раніше від попередньо очікуваної дати і повторно оцінити строк корисної експлуатації цього активу;

- наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

Оцінка вартості активу при використанні передбачає такі кроки:

а) оцінку майбутніх надходжень і вибуття грошових коштів, що їх мають отримати від безперервного використання активу та його остаточної ліквідації;

Прогнозні оцінки грошових потоків до кінця строку корисної експлуатації активу визначаються екстраполяцією перспективних оцінок грошових потоків, основаних на фінансових бюджетах / прогнозах, із застосуванням темпу зростання на подальші роки.

Оцінкою чистих грошових потоків, що їх отримають (або сплатять) при вибутті активу наприкінці строку його корисної експлуатації, є сума, яку Товариство очікує отримати від продажу активу в операції між зацікавленими, обізнаними та незалежними сторонами після вирахування оцінених витрат на вибуття. До оцінок майбутніх грошових потоків не включається надходження або вибуття грошових коштів від фінансової діяльності та отриманий або сплачений податок на прибуток.

б) застосування відповідної ставки дисконту до цих майбутніх грошових потоків.

Ставка (ставки) дисконту обираються ставкою (ставками) до оподаткування, яка відображає (які відображають) поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, характерних для активу, на які не були скориговані оцінки майбутніх грошових потоків.

3.8. Резерви очікуваних кредитних збитків

На дату первісного визнання та на кожну звітну дату Компанія оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків. Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, рівня кредитного ризику, тобто очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими активами із застосуванням принципів щодо нейтральності і доступності інформації, що є основою оцінки, а також застосовує методи сценарного аналізу та дисконтування грошових потоків, враховуючи часову вартість грошей. Максимальний період, який ураховується під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період (з урахуванням умов про пролонгацію), протягом якого Товариство є вразливим до кредитного ризику

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

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

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

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

Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми у спосіб, що відображає:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) часову вартість грошей; і

(в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Прикладом практичного прийому є розрахунок очікуваних кредитних збитків за торговельною дебіторською заборгованістю з використанням матриці забезпечення. Залежно від ситуації Товариство використовує для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний історичний досвід кредитних збитків (із внесенням необхідних коригувань) за торговельною дебіторською заборгованістю. Матриця забезпечення визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торговельної дебіторської заборгованості простроченою. Залежно від диверсифікованості своєї клієнтської бази Товариство використовує характеристики індивідуальних дебіторів, або об'єднує їх у відповідні групи, якщо його історичний досвід кредитних збитків указує на значно відмінні закономірності збитків для різних клієнтських сегментів. Критерії, що використовуються для групування активів, є організаційно-правова форма клієнта (юридична особа, ФОП, фізична особа), вид послуг, що надаються, рейтинг клієнта, наявність застави або страхування комерційного кредиту, а також вид клієнта (оптовий або роздрібний).

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, воно враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування управлінського персоналу щодо кредитних збитків.

3.9. Оренда. Її ідентифікація і класифікація

На початку дії договору Товариство, застосовуючи професійне судження, оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Товариство як Орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда.

3.10. Відсоткові ставки (ставки дисконтування), що використані за умов не відповідності ринковим

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2021 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 5,1% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Вартість строкових депозитів».

3.11. Валютні курси

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

		31.12.2021	31.12.2020
Гривня /1 долар США	27,2782	28,2746	
Гривня/1 євро	30,9226	31,7141	

3.12. Судові справи та забезпечення по них

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

3.13. Поточні податки до сплати та відкладені податки

Річний дохід Товариства за минулі роки та 2021 рік перевищував 40 мільйонів гривень, то в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство визначає об'єкт оподаткування з коригуванням фінансового результату до оподаткування на усі різниці за 2021 рік. Згідно МСБО 12, відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

3.14. Питання представлення

Компанія повинна представити свій баланс (Звіт про фінансовий стан) за формами, визначеними Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73.

Цей формат вимагає, щоб: загальна сума страхових резервів, частина яких містить поточні зобов'язання, групувалась разом з довгостроковими зобов'язаннями; та презентувала баланс (звіт про фінансовий стан) з розподілом на поточні та непоточні активи/зобов'язання. Такий підхід не відповідає загальноприйнятому за МСФЗ підходу представлення звіту про фінансовий стан для фінансових установ, для яких більш прийнятним є представлення звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

3.15. Визнання доходу за страховими контрактами

Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахування характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

3.16. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами включає суми, отримані від сторін, які

спричинили страхові випадки, якщо це передбачено умовами договору страхування для даного виду страхування. При добровільному страхуванні це відбувається тоді, коли сторона, що спричинила страховий випадок, несе відповідальність за цивільним судочинством, а при обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів - у випадках, передбачених законодавством. Після врегулювання збитку Компанія оцінює доцільність стягнення збитків зі сторони, що спричинила страховий випадок, враховуючи можливий результат розгляду справи та співвідношення витрат і вигід у зв'язку з ним. Якщо боржник не визнає збиток або не відповідає на вимогу про його відшкодування, приймається рішення або подати позовну вимогу до суду, або відмовитися від права вимоги про відшкодування. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами визнається при придбанні та на звітну дату як дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан і як зменшення понесених збитків у звіті про сукупний дохід. Сума дебіторської заборгованості з відшкодувань за регресними позовами розраховується, виходячи з ймовірності її відшкодування, історичного досвіду роботи Компанії з аналогічними справами та природи страхового класу.

3.17. Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами.

Страхові резерви - основні припущення, що стосуються невизначеності, пов'язані з сумами резервів за страховими договорами. У відношенні резервів за договорами страхування оцінки повинні здійснюватися як для передбачуваної остаточної суми заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату («РЗНУ»), так і для передбачуваної остаточної суми збитків, що сталися, але не заявлені на звітну дату («РПНУ»). Може знадобитися значний період часу, перш ніж можна буде з упевненістю встановити остаточну суму страхових збитків, а для певних видів полісів РПНУ становлять більшу частину зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан.

Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Вимоги за договорами по страхуванню підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Страхова компанія несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виявили після закінчення терміну дії договору. Є кілька змінних, які впливають на суму і терміни потоків грошових коштів від цих контрактів. Відшкодування, що виплачується за цими контрактами, є грошовою винагородою, що надається за шкоду, завдану майну страхувальника або для покриття цивільної відповідальності страхувальника або представників громадськості (для покриття цивільної відповідальності). Такі винагороди є одноразовими виплатами, які розраховуються як теперішня вартість фактичних витрат на врегулювання збитків, які понесені в результаті страхового випадку.

Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом та інших покриттів. Страхова компанія приймає всі розумні заходи, щоб переконатися, що вона має відповідну інформацію про заявлені вимоги. Зобов'язання за цими контрактами включають забезпечення на вимоги, що відбулися та не виплачені, та забезпечення за ризиками, що залишилися на кінець звітного періоду. Сума вимог за договорами страхування транспорту особливо чутлива до рівня виплат за зимовий період. Виплати за випадками іншого страхування не мають залежності від зовнішніх факторів окрім зумовлених випадковістю настання страхової події.

При оцінці зобов'язань по витратам за заявленими збитками, які ще не виплачені, Страхова компанія розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків, і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогноуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку, і поширення на іншу частину портфеля.

Методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Ризики, пов'язані з договорами страхування складні, і залежать від ряду змінних, які ускладнюють кількісний аналіз чутливості.

Основне припущення, що лежить в основі методик, використовуваних Компанією, полягає в тому, що минулий досвід Компанії з врегулювання страхових збитків використовується для прогнозування майбутніх страхових претензій і, відповідно, остаточних страхових збитків. По суті, такі методики екстраполюють суму врегулювання сплачених і понесених збитків, середні витрати за одною вимогою і кількість претензій на основі спостережень за попередні роки і передбачуваних коефіцієнтів збитків. Попередній досвід страхових виплат, головним чином, аналізується за видами страхової діяльності. Великі страхові вимоги зазвичай врегулюються окремо, як шляхом резервування за номінальною вартістю оцінок, зроблених експертами з оцінки збитків, так і окремим прогнозуванням з метою відображення їх майбутнього розвитку. У більшості випадків не існує чітко визначених припущень щодо майбутнього зростання сум вимог або коефіцієнтів збитків. Замість цього, використовуються припущення, засновані на даних врегулювання претензій в минулому, на яких базуються прогнози. Також, використовується додаткове якісне судження для оцінки меж, до яких минулі тенденції можна використовувати в майбутньому для того, щоб визначити передбачувану остаточну суму збитків, що представляють собою ймовірний результат з ряду можливих результатів, беручи до уваги всі невизначені моменти.

Оцінка остаточної вартості вимог за випадками по медичному страхуванню є складним процесом і не може бути зроблена за допомогою звичайних актуарних методів. Істотними факторами, які впливають на напрямки процесу оцінки резервів є збільшення рівня захворюваності, які розширили обсяг і покриття, що були визначені в договорах страхування, випущені страховою компанією. Малоімовірно, що будь-які чіткі напрямки з'являться в методах розрахунків компенсацій в найближчому майбутньому. Через цю невизначеність, не є можливим визначити майбутній розвиток вимог по страховим виплатам з тим же ступенем надійності, як за іншими видами вимог.

Страхова компанія використовує ланцюговий метод, який може бути застосований до премій, сплачених вимог або вимог, що понесені (наприклад, оплачені вимоги плюс оцінки за фактичними обставинами). Основний підхід передбачає аналіз історичних факторів розвитку вимог і вибір оцінних факторів розвитку на основі цієї історичної інформації. Вибрані фактори розвитку потім застосовуються до кумулятивних даних за вимогами для кожного року виникнення вимог, якщо такі дані ще не повністю розкривають інформацію, щоб визначити оціночну кінцеву вартість вимог за кожен рік виникнення вимог.

На думку управлінського персоналу, ланцюговий метод є найбільш придатним для тих років виникнення страхових випадків та класів бізнесу, які досягли відносно стабільної моделі розвитку.

Вибір окремих результатів по кожному року страхових випадків кожного виду бізнесу залежить від оцінки підходів, що були найбільш придатними для огляду розвитку історичних подій.

Компанія провела тест достатності зобов'язань за вищевказаними методами та визначила, що обсяг сформованих нею резервів незароблених премій є більшою величиною, ніж отримана розрахункова.

В такому випадку в звітності відображається обсяг технічних резервів, що сформовані згідно з вимогами Закону України "Про страхування" та інших нормативно - правових вимог з питань формування страхових резервів.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам, розраховане станом на кінець року, є адекватним.

4. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного	1 січня 2022 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.		
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. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. 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 МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені	1 січня 2022 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p>		
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»</p>	<p>Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.</p>	<p>Відсутня, оскільки стосується лише прикладу</p>	<p>-</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»</p>	<p>Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.</p> <p>З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p>	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>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 	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>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;</p> <ul style="list-style-type: none"> роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. 		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>		
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрошене 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 перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування 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 • Спрошений облік зобов'язань по врегулюванню 	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 <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 		
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на 31.12.2021 року.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» запроваджується не раніше 2023 року.

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

МСФЗ 17 окреслює загальну модель, модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій. Страхова компанія наразі оцінює, як впровадження даного стандарту вплине на зміну показників та представлення фінансової звітності.

Товариство не застосовувало достроково у фінансовій звітності за 2021 рік вищенаведені зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Товариство наразі оцінює можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності. Інші поправки та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю фінансову звітність.

5. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

5.1. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

5.2. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

В 2021 році з метою надання користувачам фінансової звітності більш достовірної та доречної інформації про фінансовий стан було проведено рекласифікацію окремих статей балансу, що не мало впливу на фінансові результати Товариства за попередній 2020 рік.

Товариством було здійснено перекласифікацію нерухомості, яка утримується з метою надання в оренду, з основних засобів до інвестиційної нерухомості. Такі основні засоби обліковувалися по переоціненій вартості із відображенням результатів переоцінки в капіталі в дооцінках. Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю із відображенням результатів переоцінки у прибутках або збитках. Тому було здійснено перенесення дооцінки цієї нерухомості з капіталу у дооцінках до нерозподіленого прибутку. Також було зменшено капітал у дооцінках на суму відстрочених податкових зобов'язань, які повинні бути нараховані при дооцінці основних засобів. Відстрочені податкові зобов'язання відображено у складі довгострокових зобов'язань.

З первісної вартості основних засобів та із зносу основних засобів було виключено 679 тис. грн, вартості малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА), знос на які нараховується у розмірі 100% при їх введенні в експлуатацію.

Також було проведено рекласифікацію окремих статей зобов'язань. А саме: було рекласифіковано із «Інших довгострокових зобов'язань» у поточні зобов'язання на початок звітного року вартість іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій ПрАТ «СК «Саламандра», які були погашені у 2021 році.

Внаслідок таких виправлень і рекласифікації проведена зміна показників наступних рядків балансу станом на 01.01.2021 року:

(тис. грн.)			
Баланс («Звіт про фінансовий стан»)	На початок звітного року	Зміни	На початок звітного року зі змінами
Рядок 1011 «Первісна вартість»	85 968	- 25 402	60 566
Рядок 1012 «Знос»	3 539	- 679	2 860
Рядок 1010 «Основні засоби»	82 429	- 24 723	57 706
Рядок 1015 «Інвестиційна нерухомість»	-	+24 723	24 723
Рядок 1405 «Капітал у дооцінках»	48 996	-21 257	27 739
Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток»	12 885	+15 294	28 179
Рядок 1500 «Відстрочені податкові зобов'язання»	0	+5 963	5 963
Рядок 1515 «Інші довгострокові зобов'язання»	24 050	- 24 050	0
Рядок 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями»	-	+ 24 050	24 050

Така рекласифікація у Балансі не мала впливу на фінансові результати Товариства за попередній 2020 рік, але у графі 4 розділу II «Сукупний дохід» та розділу IV «Розрахунок показників прибутковості акцій» змінено порівняльну інформацію, а саме: при дооцінці у 2020 році основних засобів відображено нарахування сукупного доходу і відстрочених податкових зобов'язань, а також здійснено перерахунок прибутковості акцій за результатами 2020 року.

Внаслідок цього проведено зміну показників таких рядків графі 4 розділів II і IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

Звіт про фінансові результати («Звіт про сукупний дохід»)	На початок звітного року	Зміни	На початок звітного року зі змінами
Рядок 2400 «Первісна вартість»	0	+ 7 285	7 285
Рядок 2450 «Інший сукупний дохід до оподаткування»	0	+ 7 285	7 285
Рядок 2455 «Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом»	0	- 1 599	- 1 599
Рядок 2460 «Інший сукупний дохід після оподаткування»	0	+8 884	8 884
Рядок 2465 «Сукупний дохід»	74	+ 8 884	8 958
Рядок 2600 «Середньорічна кількість простих акцій»	0	+ 156798	156798
Рядок 2605 «Скоригована середньорічна кількість простих акцій»	0	+ 156798	156798
Рядок 2610 «Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію»	0	+0,47194	0,47194
Рядок 2615 «Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію»	0	+0,47194	0,47194

Змін у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік виправлення помилок та рекласифікації не викликали, а також не вплинули на порівняльні показники (графа 4) розділу I і III Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

У звіті про власний капітал по р. 4010 «Виправлення помилок» в графі 7 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» та графі 4 «Капітал у дооцінках» відображено коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок року в сумі 15 294 тис. грн. (зі знаком +) та коригування сальдо капіталу у дооцінках на початок року в сумі 21 257 тис. грн. (зі знаком -).

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ.**6.1. Розкриття інформації, поданої у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) (Форма № 2, тис.грн.):**

6.1.1. Доходи і витрати від страхової діяльності (р.2010-2111)	2020 рік	2021 рік
Найменування статті		
Чисті зароблені страхові премії	111340	140954
Премії підписані, валова сума	117749	152027
Премії, передані у перестраховання	3783	9069
Зміни резерву незароблених премій, валова сума	-529	2179
Зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-3155	175
Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	111340	140954
Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	49863	61814
Валовий прибуток від страхової діяльності	61477	79140
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2108	-2275
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2108	-2275
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	-	-
Прибуток (збиток) від страхової діяльності	63585	76865

Протягом 2021 року було укладено 205311 договорів страхування, з яких юридичними особами – 65358 договори, з фізичними особами - 139953 договору. Станом на кінець звітної періоду загальний обсяг відповідальності за всіма діючими договорами страхування та перестраховування склав 68 437 114 тис. грн., у тому числі:

- обов'язкове страхування (крім державного) – 40 249 108 тис.грн.;
- Добровільне страхування – 28 188 006 тис.грн.

Протягом звітної періоду страховиком здійснено виплати страхових відшкодувань на загальну суму 61814 тис.грн.; у тому числі:

- Страхування медичних витрат 46 тис. грн.
- Медичне страхування (безперевне страхування здоров'я) – 11904 тис.грн,
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті – 44 тис.грн,
- Страхування від нещасних випадків – 6 тис.грн,
- Страхування наземного транспорту, крім залізничного -21242 тис. грн.
- Страхування об'єктів підвищеної небезпеки -33 тис.грн
- Страхування ЦВ власників наземного транспорту (вкл.ЦВ перевізника) -185 тис.грн
- Страхування ЦПВ власників наземних транспортних засобів 28203 тис. грн.

Компанія не має перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань).

Протягом звітної періоду страховиком було здійснено повернення часток страхового платежу на загальну суму 614 тис. грн. в тому числі :

- Страхування ЦВ власників наземного транспорту (вкл. ЦВ перевізника) 37 тис. грн., що становить 0,7% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.
- Страхування ЦПВ власників наземних транспортних засобів 350 тис. грн., що становить 0,65% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.
- Страхування медичних витрат 6 тис. грн., що становить 0,2% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.
- Страхування наземного транспорту, крім залізничного 182 тис. грн., що становить 0,7% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.
- Страхування майна 34 тис. грн., що становить 0,4% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.
- Страхування медичних витрат (відіжджаючі за кордон) 5 тис.грн, що становить 0,3% від сум, отриманих за відповідним видом страхування.

Ініціаторами дострокового припинення договорів були страхувальники.

6.1.2. Інші операційні доходи	2020 рік	2021 рік
Регрес	5293	7522
Дохід від списання кредиторської заборгованості	364	735
Дохід від операційної оренди	634	777

Дохід від реалізації інших оборотних активів	-	1017
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	31
Разом:	6291	10082

6.1.3. Адміністративні витрати	2020 рік	2021 рік
Витрати на оплату праці	2072	1999
Витрати на аудиторські послуги та інші професійні послуги	264	1066
Амортизація	667	759
Послуги оренди, комунальні послуги, послуги охорони	1479	1464
Послуги банку, депозитарних установ, брокерські послуги	1459	1533
Юридичні, нотаріальні послуги	2248	-
Телекомунікаційні послуги, Інтернет, поштові витрати	395	289
Доступ/користування ліцензійними програмами, онлайн-сервісами	84	136
Інформаційно-консультаційні послуги	13152	12452
ІТ послуги	1044	2056
Витрати на участь у заходах/проектах	274	-
Витрати на відрядження	93	-
Канцелярські, інші господарські	243	281
Рекламні послуги	304	-
Податок на н/м, оренда землі	25	68
Разом	23803	22103

6.1.4. Витрати на збут	2020 рік	2021 рік
Агентські, комісійні послуги	28801	36386
Рекламні послуги / рекламна продукція	991	8575
Брокерські послуги	298	-
Придбання бланків полісів	39	99
Інші витрачання	20	-
Разом:	30149	45060

6.1.5. Інші операційні витрати	2020 рік	2021 рік
Витрати пов'язані з регулюванням страхових випадків	1270	1364
МТСБУ відрахування	1511	2082
Резерви та забезпечення під судові справи	-	130
Сумнівні та безнадійні борги, в т.ч. :	-	660
<i>Створення резерву кредитних збитків</i>	-	269
Визнані штрафи, пені, неустойки (судовий збір, пеня, штрафна санкція)	-	31
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	158
Разом:	2781	4425

6.1.6. Інші доходи	2020 рік	2021 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	141201	54623
Дохід від неопераційних курсових різниць	1564	688
МТСБУ інвестиційний дохід	1048	857
Дохід від утримання на норматив ведення справ, при поверненні страхових платежів страхувальникам	88	176
Інші доходи	135	77
Разом:	144036	56421

6.1.7. Інші витрати	2020 рік	2021 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	140753	54583
Собівартість реалізованих необоротних активів	7644	8628
Витрати від неопераційних курсових різниць	-	1320
Витрати по договорам факторингу	1834	-

Списання необоротних активів	-	9
Разом:	150231	64540

6.1.8. Дохід від участі в капіталі	2020 рік	2021 рік
Дохід від участі в капіталі (за договорами інвестиції)	-	-

6.1.9. Інші фінансові доходи і витрати	2020 рік	2021 рік
Доходи за договорами банківських депозитів	417	282
Купонний дохід за облігаціями	3384	941
Разом фінансові доходи:	3801	1223
Інші фінансові витрати (по договорам факторингу)	345	-
Виплата купонного доходу за облігаціями	3341	387
Відсотки за кредит	3479	2868
Фінансові витрати:	7165	3255

6.1.10 Витрати з податку на прибуток (р.2300):

Річний дохід Товариства за 2021 рік перевищував 40 мільйонів гривень, тому, в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 Податкового кодексу України (ПКУ), Товариство визначає об'єкт оподаткування з коригуванням фінансового результату до оподаткування на усі різниці за 2021 рік.

Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3%, відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 ПКУ, прибуток від іншої діяльності – за ставкою 18% відповідно пункту 136.1 статті 136 ПКУ.

	2020 рік	2021 рік
Дохід від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку	271877	219753
Фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності	3584	5208
Різниці, які виникають відповідно до ПКУ	-3541	-3614
Об'єкт оподаткування	43	1594
Ставка податку	18%	18%
Податок на прибуток	7	287
Дохід за договорами страхування, співстрахування і перестраховання, визначений п.141.1.2 розділу III ПКУ	117749	152027
Страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами перестраховання	-1010	-1200
Ставка податку	3%	3%
Податок на дохід за договорами страхування	3502	4525
Податок на прибуток за звітний (податковий) період за правилами податкового обліку	3510	4812
Відстрочені податкові активи (нараховані на резерв кредитних збитків)	-	72
Витрати з податку на прибуток	3510	4740

6.1.11. Сукупний дохід. (р.2400-2465)

В 2021 році було проведено переоцінку (уцінку) основних засобів на суму 200 тис.грн, що вплинуло на розмір іншого сукупного доходу Товариства, а саме:

Найменування об'єкту нерухомості	Сума дооцінки	Сума уцінки в межах попередніх дооцінок
62/100 част.н/ж офіс м.Київ, вул.Житомирська ,24-Б	-	-140
м.Київ, вул.Р.Окіпної,8 офіс №165 на 1-му поверсі-	-	-66
м.Полтава, вул.Пушкіна,47 - Офіс	+6	
Разом:	6	-206
Дооцінка (уцінка)	-	-200

Переоцінку за замовленням Товариства здійснило Товариство з обмеженою відповідальністю "АНТЕЙ РІЕЛТІ", яке діє на підставі Сертифіката суб'єкта оціночної діяльності №799/19, виданого ФДМ України 21 жовтня 2019 року, код за ЄДРПОУ: 34190057, адреса 01025, м. Київ, пров. Рильський, 10, оф. 10.

Загальна сума уцінки основних засобів склала 200 тис. грн., з них визначено розмір відстроченого податку на прибуток, що пов'язаний із іншим сукупним доходом у сумі 36 тис. грн. Загальна зміна сукупного доходу склала (164) тис. грн.

У 2020 році у результаті дооцінки основних засобів на суму 8 884 тис. грн. відстрочений податок на прибуток, пов'язаний із іншим сукупним доходом, зріс на 1599 тис. грн., загальний сукупний дохід збільшився на 7285 тис. грн.

6.2. Розкриття інформації, поданої у Балансі (Звіті про фінансовий стан) (Форма № 1), тис.грн.:

6.2.1. Нематеріальні активи (р.1000, 1001, 1002):

За собівартістю	Програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість на 01.01.2021р.	7318	911	8229
Надходження	18	-	18
Вибуття	-	-	-
Накопичена амортизація на 01.01.21	6774	650	7424
Нарахування за рік	-	-	-
Накопичена амортизація на 31 грудня 2021 року	6774	650	7424
Чиста балансова вартість:			
31 грудня 2021 року	544	261	805
31 грудня 2010 року	562	261	823

За звітний період 2021 року вибуття нематеріальних активів не було.

Самостійно ПрАТ «СК «Саламандра» нематеріальні активи у звітному періоді не створювало.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

6.2.2. Основні засоби (р.1010, 1011, 1012):

	Земельні ділянки	Будинки та споруди за переоціненою вартістю	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість на 01.01.21	12628	43898	1994	816	1230	60566
Надходження	-	5377	102	55	30	5564
Вибуття	8628	-	-	-	-	8628
Дооцінка/уцінка		-200				-200
Первісна вартість на 31.12. 2021	4000	49075	2096	871	1260	57302
Накопичена амортизація на 01.01.21	-	555	1385	587	333	2860
Нарахування за рік	-	228	290	76	58	652
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2021	-	783	1675	663	391	3511
Чиста балансова вартість станом на:						
31.12.2020 року	12628	43343	609	229	897	57706
31.12.2021 року	4000	48292	421	208	870	53791

Товариство має обмеження на права власності на основні засоби, а саме відповідно до кредитного договору №21-1KN0034 від 27.04.2021 р. укладеного з АТ «Укресімбанк». Виконання зобов'язань за цим договором забезпечується заставою нежитлового приміщення, розташованого за адресою: м.Київ, вул. Борщагівська, 145, балансовою вартістю станом на 31.12.21р. 1908 тис. грн., яке обліковується на субрахунку 103 «Будинки та споруди».

Товариство не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів.

Справедлива вартість основних засобів суттєво не відрізняється від їх балансової вартості на дату звітності.

6.2.3. Інвестиційна нерухомість (р.1015):

	Всього
Справедлива вартість на 01.01.21	24723
Переоцінка	-44
Справедлива вартість на 31.12. 2021	24679

В 2021 році Товариство визнало Інвестиційною нерухомістю наступні об'єкти нерухомості:

- м.Дніпро, вул.Короленко,21 (маг.непрод товарів №27)	-7064 тис.грн
- м.Дніпро,вул.Старокозацька,38 корпус н/ж прим. №99	-2697 тис.грн
- м.Київ, вул.Саксаганського,38Б, кв.11	-4053 тис.грн
- м.Київ,вул.Костянтинівська,56,кв.13	-4785 тис.грн
- Львів, вул. Д.Вітовського,14,кв.2 (офіс)	-3754 тс.грн
- м.Миколаїв, вул.Московська,11,н/ж прим.№25	-780 тис.грн
- м.Полтава,вул.Пушкіна,47, кв 23 (квартира)	-1527 тис грн

Разом:

24679 тис.грн

27 квітня 2021 року страховиком було укладено з АТ «Укресімбанк» Кредитний договір №21-1KN0034 про надання Невідновлюваної кредитної лінії з лімітом 12 000 тис грн. Виконання зобов'язань за цим договором забезпечується іпотекою нежитлових приміщень (в літ. А) з №1 по №6, №1 (групи приміщень №200) першого поверху, з №1 по №31, №№І.ІІ (групи приміщень 200а) другого поверху, з №1 по №17, №№І. XIV. XV. XVI (групи приміщень №200б) третього поверху- офіс, загальною площею 876,4 кв.м., розташованих за адресою : м. Київ, вул. Борщагівська, 145, РПВН № 810013480000. що належить на праві спільної часткової власності Позичальнику ПрАТ СК «Саламандра» та Явтушенку Юрію Олексійовичу (акціонер). Кредит отриманий з метою рефінансування кредитної заборгованості перед ПАТ «МТБ Банк» за кредитним договором №00456/К від 27.06.2018 р. Кінцевий термін погашення 26.04.2025р.

Керуючись Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 40 та згідно облікової політики, Товариство прийняла рішення обліковувати нерухомість, яка була придбана з метою надання в оренду, як інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю через придатки/збитки.

6.2.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю (р.1035 «Інші фінансові інвестиції»):

Дольові фінансові інструменти	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	4342	4342
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	-	6742
Акції ПАТ « Укрсоцбанк « ЄДРПОУ 00039019	9	-
Акції ПрАТ «Укртелеком» ЄДРПОУ 21560766	5	6
Разом	4356	11090

Боргові фінансові інструменти	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Облігації ТОВ «МХ Консалтинг» ЄДРПОУ 34807768	27796	3596
Облігації ТОВ «Кардсервіс» ЄДРПОУ 39551837	-	1500
Облігації ТОВ «Фастфінанс» ЄДРПОУ 39908548	-	2500
Облігації ТОВ «НД-Україна» ЄДРПОУ 35018320	2900	-
Разом	30696	7596

6.2.5. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)

	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2021 року
Базовий гарантійний внесок	7656	7367
Додатковий гарантійний внесок	9101	14557
Разом	16765	21924

6.2.6. Запаси (рядок 1100)

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Рекламна продукцію	317	-

Бланки полісів/ повідомлення про ДТП	22	42
Інші матеріали	74	72
Разом	413	114

6.2.7. Гроші та їх еквіваленти (р.1165, 1167):

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Кошти на поточних рахунках в банках, за справедливою вартістю, в т.ч.	691	2755
АТ «Альфа банк»	4	5
АБ «МТБ банк»	647	66
АБ «Акордбанк»	1	1
АТ «А-Банк»	39	11
АБ «Кліринговий дім»	-	2663
АТ «Укрексімбанк»	-	9
Кошти в банківських вкладах (депозитах), за амортизованою собівартістю, в т.ч:	8200	3000
АБ «Акордбанк»	4000	-
АБ «Кліринговий дім»	4200	3000
Разом:	8891	5755

Товариство розміщує грошові кошти в банках, які за рейтингом НБУ не нижче –АА. Кошти на депозитних рахунках зберігаються у ПАТ «Кліринговий дім»- кредитний рейтинг uaAA , ПАТ «Акордбанк Банк» кредитний рейтинг uaAAA.

6.2.8. Торговельна та інша дебіторська заборгованість (за амортизованою собівартістю):

Дебіторська заборгованість включає:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Дебіторська заборгованість (зобов'язання страхувальників)	6728	5848
Резерв кредитних збитків	-	269
Дебіторська заборгованість (р.1125) (зобов'язання страхувальників)	6728	5579
Інша поточна дебіторська заборгованість (р.1155), в т.ч.:	23039	14900
-за реалізовані необоротні активи Кізірова Вікторія Віталіївна;	1023	2040
-договір факторингу ТОВ «Маркс.Капітал»;	-	128
-за реалізовані ЦП Явтушенко Ю.О.	9660	9660
-за реалізовані ЦП;	9034	-
-за операційною орендою;	532	909
-інші	2790	2163
Нарахований купонний дохід до отримання (р1140)	411	641
Разом дебіторська заборгованість фінансова:	30178	21120
Дебіторська заборгованість з за розрахунками з бюджетом (р.1135)	28	28
Дебіторська заборгованість за авансами виданими (р.1130)	9910	14869
Разом дебіторська заборгованість не фінансова:	9938	14897
Разом: Вартість дебіторської заборгованості	40116	36017

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу із застосуванням спрощення практичного характеру, дозволеного МСФЗ 9, із використанням матриці забезпечення.

Відсутня концентрація кредитного ризику щодо дебіторської заборгованості, оскільки Компанія має велику кількість диверсифікованих дебіторів.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство створило резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 269 тис. грн.

6.2.9. Частка перестраховика у страхових резервах (рядки 1180 – 1183)

Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає 938 тис. грн. Ці частки відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

Найменування статті	На 31 грудня 2020	На 31 грудня 2021
Частка перестраховика в страхових резервах	763	938
у тому числі резервах незароблених премій	763	938

6.2.10. Власний капітал (р.1400-1495):

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2020	Станом на 31 грудня 2021
Зареєстрований (пайовий) капітал (р.1400)	37632	37632
Капітал в дооцінках (р.1405)	27739	27575
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (р.1420)	28179	28647
Всього власний капітал (р.1495):	93550	93854

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований (пайовий) (статутний) та сплачений капітал складає 37632 тис. грн.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчувувати акції страхової компанії в порядку, визначеному Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Учасниками Товариства є:

ПІБ/Назва	ПІН/ЄДПРОУ	Станом на 31 грудня 2020		Станом на 31 грудня 2021	
		Кількість акцій, шт.	% у СК	Кількість акцій, шт.	% у СК
Маленко Роман Ігоревич	2913610716	157	0,10013	157	0,10013
Явтушенко Юрій Олексійович	2463520110	157	0,10013	157	0,10013
ПАТ «Фронтлайн»	38901688	156 484	99,799742	156 484	99,799742
РАЗОМ:		156798	100	156798	100

В 2021 році проведено переоцінку основних засобів на суму 200 тис. грн. (164 тис. грн. за вирахуванням ВПЗ), що вплинуло на розмір капіталу у дооцінках Товариства.

Нерозподілений прибуток на кінець 2021 року склав 28 647 тис. грн., він збільшився за рахунок отриманого прибутку 468 тис. грн.

Всього власний капітал за 2021 рік збільшився на 304 тис. грн.

6.2.11. Довгострокові кредити банків (за амортизованою собівартістю) (р.1510):

27 квітня 2021 року страховиком було укладено з АТ «Укресімбанк» Кредитний договір №21-1KN0034 про надання Невідновлюваної кредитної лінії з лімітом 12 000 тис грн. Виконання зобов'язань за цим договором забезпечується іпотекою нежитлових приміщень, про що вказано в п.6.2.2 та 6.2.3 Примітки 6.

Кредит отриманий з метою рефінансування кредитної заборгованості перед ПАТ «МТБ Банк» за кредитним договором №00456/К від 27.06.2018 р. Кінцевий термін погашення 26.04.2025р. Тип процентної ставки: змінюваний (плаваючий). Розмір процентної ставки (не менше 11,32% та не більше 31,08% річних).

Станом на 31.12.2021р. заборгованість за кредитним договором становить – 10210 тис. грн., довгострокова частина цієї заборгованості (термін погашення згідно графіку понад 12 місяців з дати балансу) – 7150 тис. грн. (р.1510 Балансу), короткострокова частина цієї заборгованості згідно узгодженого графіку погашення, відображена у поточних зобов'язаннях (р.1610 Балансу) – 3060 тис. грн.

6.2.12. Довгострокові зобов'язання. Страхові резерви (р.1530-1533)

Сума страхових резервів Компанії на звітну дату становить 33769 тисяч гривень. Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає 938 тисяч гривень. Ці частки відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

ПрАТ «СК «Саламандра» не має перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань);

	Найменування статті	На 31 грудня 2020 р.	На 31 грудня 2021 р.
1.	Страхові резерви	29314	33769
1.1	Резерв незароблених премій	25579	27758
1.2	Резерв збитків, в тому числі:	3735	6011
1.2.1	Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	3435	5561
1.2.2	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	300	450

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйнятні актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод)

Станом на 31.12.2021 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.).

Результати тесту, проведеного на 31.12.2021 показали, що резерви сформовано в адекватному обсязі, що свідчить про достатність величини сформованих зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

6.2.13. Короткострокові кредити банків (за амортизованою собівартістю) (р.1600):

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
ПАТ «МТБ Банк»	12350	-
ПАТ «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»	4996	-
АТ «Укресімбанк»	-	1899
Разом:	17346	1899

23 грудня 2019р. ПАТ «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» надав Товариству Овердрафт з максимальним лімітом у сумі 1 500 тис. грн на поповнення обігових коштів згідно договору Овердрафту №57/2019-К. Забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором овердрафту є фінансова порука Маленка Р.І. (іпн 2913610716) на всю суму боргових зобов'язань згідно з договором поруки №57/2019-01П від 23.12.2019, що укладено одночасно з укладанням договору овердрафту.

19 березня 2020 року згідно з Додатковим договором №2 до Договору Овердрафту №57/2019-К від 23.12.19р. сума овердрафту збільшена до 2800 тис грн. Забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором овердрафту є фінансова порука Маленка Р.І. (іпн 2913610716) на всю суму боргових зобов'язань згідно з Додатковим договором №1 від 19.03.2020р. до Договору поруки №57/2019-01П від 23.12.2019, що укладено одночасно з укладанням договору овердрафту.

22 грудня 2020 року згідно з Додатковим договором №3 до Договору Овердрафту №57/2019-К від 23.12.19р. сума овердрафту збільшена до 8000 тис грн. Забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором овердрафту є фінансова порука Маленка Р.І. (іпн 2913610716) на всю суму боргових зобов'язань згідно з Додатковим договором №2 від 22.12.2020р. до Договору поруки №57/2019-01П від 23.12.2019, що укладено одночасно з укладанням договору овердрафту.

30 березня 2021 року згідно з Додатковим договором №5 до Договору Овердрафту №57/2019-К від 23.12.19р. сума овердрафту збільшена до 9 500 тис грн., Забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором овердрафту є фінансова порука Маленка Р.І. (іпн 2913610716) на всю суму боргових зобов'язань згідно з Додатковим договором №4 від 30.03.2021р. до Договору поруки №57/2019-01П від 23.12.2019, що укладено одночасно з укладанням договору овердрафту.

22 червня 2021р. Додатковим договором №6 до Договору Овердрафту №57/2019-К від 23.12.19р. сума овердрафту продовжена на таких умовах:

- 4 500 тис. грн (на період з 22.06.21 по 28.08.21р.);
- 9 500 тис. грн. (на період з 29.06.21 по 04.08.21р);
- 3000 тис. грн (на період з 05.08.21 до кінця терміну дії договору).

Забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором овердрафту є фінансова порука Маленка Р.І. (іпн 2913610716) на всю суму боргових зобов'язань згідно з Додатковим договором №5 від 22.06.2021р. до Договору поруки №57/2019-01П від 23.12.2019, що укладено одночасно з укладанням договору овердрафту.

На 31.12.21 року заборгованість погашена.

22 жовтня 2021р АТ «Укресімбанк» надав Товариству Овердрафт з максимальним лімітом у сумі 1 900 тис. грн на поповнення обігових коштів згідно Кредитного договору №21-13КО0001 Забезпечення виконання

зобов'язань за цим Кредитним договором є Договір поруки з Явтушенко Юрієм Олексійовичем (учасник №21-13ЯЗЩ0002 від 22.10.2021р. Кінцевий термін погашення Овердрафту 21 жовтня 2022 року. Розмір процентної ставки (фіксований) 12,5% річних.

Заборгованість за кредитним договором овердрафту на 31.12.2021р. становить 1899тис грн. (рядок 1600 Балансу).

6.2.14. Короткострокові (поточні) забезпечення (р.1660):

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Резерв відпусток	287	414
Резерв забезпечень	701	831
Разом:	988	1245

Рух забезпечень за 2021 рік (рядок 1660)

Забезпечення на виплату відпусток працівникам

	2021 рік	2020 рік
Залишок на 1 січня	287	211
Нараховано за рік	127	76
Використано у звітному році	-	-
Залишок на 31 грудня (рядок 1660)	414	287

Забезпечення на судові витрати

	2021 рік	2020 рік
Залишок на 1 січня	701	834
Нараховано за рік	130	307
Використано у звітному році	-	440
Залишок на 31 грудня (рядок 1660)	831	701

Станом на 31.12.21 р. у страховика є в наявності судові справи за результатами розгляду яких існує вірогідність більше 50%, що ПрАТ «СК «Саламандра» необхідно буде здійснити страхову виплату. Для забезпечення виконання вищезазначених зобов'язань страховиком створено резерв інших виплат та платежів на 31.12.2021 року у розмірі 831 тис. грн.

6.2.15. Торговельна та інша кредиторська заборгованість (р.1610, 1615, 1620, 1650):

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (р.1610)	24050	3060
Торговельна кредиторська заборгованість фінансова за амортизованою собівартістю (р.1615)	6245	1148
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (р.1650) -заборгованість по страховим виплатам 5802 тис грн; -заборгованість перед перестраховальниками 4383 тис грн; -заборгованість перед страхувальниками 2431 тис грн.	3589	12616
Разом фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю:	33884	13764
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (в т.ч з податку на прибуток 1840 тис грн) не фінансова (за вартістю погашення) (р.1620)	1181	1853
Інші поточні зобов'язання (р.1690), а саме помилково перераховані платежі, до в'яснення вірних реквізитів, тощо)	4585	279
Разом нефінансові зобов'язання за вартістю погашення:	5766	2132
Разом: кредиторська заборгованість	39650	15896

Простроченої кредиторської заборгованості Товариство не має.

6.3. Розшифровки статей звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), в тис. грн.

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі – грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2020, 2021 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного

періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Надходження від страхових премій за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр. (код рядка 3050 відповідно форми № 3), включають:

	2020 рік	2021 рік
Надходження страхових премій від фізичних осіб	50541	82757
Від юридичних осіб	64403	72667
Загалом (рядок 3050)	114944	155424

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр. (код рядка 3095 відповідно форми № 3), включають:

	2020 рік	2021 рік
Інвестиційний дохід МТСБУ	1877	618
Інші надходження	20	-
Штрафна санкція	0	67
Загалом (рядок 3095)	1897	685

Інші витрачання за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 рр. (код рядка 3190 відповідно форми № 3), включають:

	2020 рік	2021 рік
Членські внески в МТСБУ	3802	6017
Розрахунки з підзвітними особами (відрадження)	105	-
Помилкові платежі (до виявлення)	4	247
Інші витрати (Штрафи, пеня, державні збори)	2	25
Загалом (рядок 3190)	3 913	6289

Надходження від реалізації фінансових інвестицій за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020рр. (код рядка 3200 відповідно форми № 3), включають:

	2020 рік	2021 рік
Інвестиційні сертифікати ТОВ КУА Опіка Капітал (Страховий Резерв НПФ)	38830	2001
Облігації ТОВ МХ Консалтинг	3900	46356
Облігації власної емісії	74516	-
Загалом (рядок 3200)	117246	48357

Надходження від отриманих відсотків за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020рр. (код рядка 3215 відповідно форми № 3), включають:

	2020 рік	2021 рік
Надходження купонного доходу по ОВДП	3384	914
Надходження відсотків по депозитам	417	77
Загалом (рядок 3215)	3801	991

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2021р.) складає	8891 тис. грн.
Чистий рух коштів від операційної діяльності складає	+ 3252 тис. грн.
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає	+ 2294 тис. грн.
Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає	- 8665 тис. грн.
Всього Чистий рух грошових коштів за 2021 рік складає	-3121 тис. грн.
Вплив зміни валютних курсів за 2021 рік складає	-15 тис. грн.
Залишок коштів станом на 31.12.2021р. склав	5755 тис. грн.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна із сторін має можливість контролювати іншу або може здійснити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

11.09.2020 рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ №21/1303-пк, визнав небанківську фінансову групу «САЛАМАНДРА» у такому складі:

ПрАТ «СК ВАН КЛІК» (13934129)
 ТОВ «Маркс. Капітал» (37686922)
 ТОВ «Асістанс Сервіс» (30850322)
 ТОВ «Парасоль» (40023751)
 ТОВ «Фінанс-Лайн» (38021781)
 ПАТ ЗНВ КІФ «Фронтлайн» (38901688)

Також до складу пов'язаних осіб включено учасників Товариства Явтушенко Ю.О. та Маленко Р.І., а також ключовий управлінський персонал.

Станом на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 року залишки по операціях із пов'язаними сторонами були такими:

	31 грудня 2021 року (або за 2021 рік)	31 грудня 2020 року (або за 2020 рік)
Інші операційні доходи (з рядка 2120 звіту про сукупний дохід)	6587	4686
Адміністративні витрати (з р. 2130 звіту про сукупний дохід)	164	119
Витрати на збут (з р. 2150 звіту про сукупний дохід)	22587	18345
Фінансові витрати (з р. 2250 звіту про сукупний дохід)	303	3169
Інші доходи (з р.2240 звіту про сукупний дохід)	35814	34589
Інші витрати (з р.2270 звіту про сукупний дохід)	35805	34289
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (з р.1130 звіту про майновий стан)	7635	4735
Інша дебіторська заборгованість (з р.1155 звіту про майновий стан)	10123	10390
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (з р. 1615 звіту про майновий стан)	753	15
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (з р.1650 звіту про майновий стан)	4004	-
Інші поточні зобов'язання (з р.1690 звіту про майновий стан)	-	3950

Інформація про операції з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

Назва учасника	Операції з купівлі-продажу цінних паперів	Операції по договорам факторингу	Операції з нарахуванням % по облігаціям	Операції з оренди нерухомості	Операції по страховим агентським послугам/послуги асістансу
ПрАТ «СК ВАН КЛІК» (13934129)	32309	-	303	24	997
ТОВ «Маркс. Капітал (37686922)	3505	6551	-	-	-
ТОВ «Асістанс Сервіс (30850322)	-	-	-	44	4540
ТОВ «Парасоль» (40023751)	-	-	-	-	-
ТОВ «Фінанс-Лайн» (38021781)	-	-	-	-	17050
ПАТ ЗНВ КІФ «Фронтлайн» (38901688)	-	-	-	12	-

Інформація про виплати управлінському персоналу за 2021 рік:

Явтушенко Юрій Олександрович - 3124 тис.грн. – надання послуг Товариству;

Маленко Роман Ігоревич - 102 тис.грн. – заробітна плата.

Відповідно до МСБО 24 в ПрАТ «СК «Саламандра» до операцій із пов'язаними особами протягом 2021 року віднесено винагороду ключового управлінського персоналу.

Загальний розмір заробітної плати ключового управлінського персоналу ПрАТ «СК «Саламандра» за 2021 рік склав – 120 тис. грн. і включений до р.2130 Звіту про фінансові результати.

Всі розрахунки за наведеними операціями здійснюються Товариством в грошовій формі та здійснюються протягом термінів, встановлених договірними відносинами або трудовими контрактами.

Витрати, визнані протягом звітного періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості пов'язаних

сторін, відсутні.

Операції з пов'язаними сторонами проводилися за звичайними цінами у визначенні ПКУ.

7.2. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює періодичні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан, станом на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	1 рівень: Офіційні курси НБУ
Фінансові інвестиції	Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як призначені для продажу, відображається у прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, відображається в іншому сукупному доході.	Ринковий, витратний, інші методи оцінки	1,2 і 3 рівень: Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Для інших методів оцінки, якщо відповідних відкритих даних немає, коли діяльність ринку для активу на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, використовуються закриті вхідні дані 3-го рівня ієрархії: власна інформація (дані про платоспроможність контрагентів, аналіз передбачуваних майбутніх грошових потоків), ціни попередніх операцій або цінова інформація третіх сторін, припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив, в тому числі припущення про ризик.
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	1 і 2 рівень: Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

При визначенні справедливої вартості управлінським персоналом були враховані вимоги МСФЗ 13 щодо відсутності активного ринку для цінних паперів, які є в наявності на балансі Товариства, відсутності достатньої кількості угод купівлі-продажу для отримання репрезентативних даних щодо справедливої вартості, а також були враховані ризики, спричинені наявністю пандемії COVID-19, що спричиняє загальний економічний спад, в тому числі на фондовому ринку, і на дату підготовки цієї фінансової звітності її наслідки залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити їх обсяги, тривалість і тяжкість.

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо цінних паперів інвестиційних сертифікатів Фондів, які є в наявності на балансі Товариства станом на 31.12.2021р., управлінським персоналом була визначена справедлива

вартість фінансових інвестицій методом оцінювання із використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії справедливої вартості, а саме спостереження за подібними угодами на активному ринку.

Порівняння впливу на визначення справедливої вартості фінансових інвестицій при зміні закритих вхідних даних, що застосовані при її визначенні:

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Товариства	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
31.12.2020				
Акції ПАТ «Укрсоцбанк»	9	100	+9	-9
Акції ПрАТ «Укртелеком»	5	100	+5	-5
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка капітал»	4342	100	+4342	4342
Разом:	4356		+4356	4356
31.12.2021				
Акції ПрАТ «Укртелеком»	6	100	+6	-6
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка капітал»	4342	100	+4342	- 4342
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	6742	100	+6742	- 6742
Разом:	11090		+11090	- 11090

7.2.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Інвестиційна нерухомість	-	-	24723	24679			24723	24679
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	-	-	-	-	4356	11090	4356	11090
Боргові фінансові інструменти (Облігації підприємств)	-	-	30696	7597	-	-	30696	7597
Грошові кошти	8891	5755	-	-	-	-	8891	5755
Разом:	8891	5755	55419	32276	4356	11090	68666	49121

7.2.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2021 та 2020 роках переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

7.2.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з	Залишок станом на 31.12.2020р.	Придбання (продажі)	Залишок станом на 31.12.2021р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані

використання м 3-го рівня ієрархії				
Інструменти капіталу	4356	+ 6734	11090	+8820 – придбання інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Страховий Резерв», відображено у статті «Інші довгострокові фінансові інвестиції» р. 1035 Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року -2077 – продаж інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Страховий Резерв», відображено у статті «Інші витрати» р. 2270 форми № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» -9 – списання акцій ПАТ «Укрсоцбанк», відображено у статті «Інші витрати» р. 2270 форми № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, відображених в Балансі (Звіті про фінансовий стан), в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис.грн.):

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Фінансові інвестиції (р. 1035)	35052	18687	35052	18687
Дебіторська заборгованість (фінансова) (р.1125, 1140, 1155)	30178	21120	30178	21120
Грошові кошти (р.1165)	8891	5755	8891	5755
Разом фінансові активи:	74121	45562	74121	45562
Кредиторська заборгованість (фінансова) (р. 1510, 1610, 1615, 1650)	33884	23974	33884	23974

Справедлива вартість рівня 3 фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Оскільки ставки дисконтування, встановлені за використання фінансовими активами та зобов'язаннями, є ринковими та відповідають поточній ситуації, справедлива вартість оцінюється на рівні балансової.

У випадку інших фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю і страхових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у п. 7.3

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

7.3.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:

- нестабільність економічної та політичної ситуації в Україні;
- непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
- непередбачені дії конкурентів;
- довгострокові карантинні обмеження у зв'язку з пандемією COVID-19, спричиненою коронавірусом SARS-CoV-2.

З метою захисту страхової діяльності Товариство використовує механізми співстрахування, перестрахування, диверсифікації страхового портфеля. Ключовими елементами зменшення ймовірності настання ризиків погіршення фінансового стану, неплатоспроможності і банкрутства, є відповідність показників діяльності Товариства визначеним нормативам платоспроможності, критеріїв ліквідності активів та достатності власного капіталу. Щоденний моніторинг звітності дозволяє Компанії впроваджувати систему ризик-менеджменту в Товаристві.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його діяльності. Діяльність із управління ризиками є для Страховика систематичною, інтегрованою в стратегічне та

оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників під час виконання ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» (із змінами) з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками. (Протокол засідання Наглядової ради № 4/19 від 20.12.2019р.). Ця стратегія буде оновлена Компанією з огляду на нові види ризиків, зокрема, воєнного стану, введеного в Україні з 24.02.2022 року, та із змінами в законодавстві України.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення, мінімізації, пом'якшення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками, з метою забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками базується на наступних основних принципах:

- Усвідомленості прийняття ризиків. Товариство може свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу від здійснення тієї чи іншої операції. Незважаючи на те, що по деяких операціях можна прийняти тактику “уникнення ризику”, повністю виключити його з діяльності Товариства не представляється можливим, оскільки ризик – об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.

- Керованості прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.

- Порівняльності рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості. Цей принцип полягає в тому, що Товариство повинне ухвалювати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинута або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик.

- Превентивності виникнення ризиків. Товариство повинне здійснювати заходи, що попереджають появу тих чи інших ризиків.

- Доступності та повноти інформації про ризики. Забезпечення доступу до інформації про ризики відповідним підрозділам, посадовим особам Товариства та учасникам.

- Дотримання лімітів із прийняття та передачі ризиків.

- Багатовекторності. Розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом.

- Оперативності. Забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях

- Об'єктивності. Свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання завдань з управління ризиками.

- Комплексності. Охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:

1) андеррайтинговий ризик.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

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

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

2) ринковий ризик, що включає:

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

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

валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання

курсів обміну валют;

ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій 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;

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

4) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

5) ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Операційний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками.

Оскільки страхова компанія здійснює діяльність тільки на території України, відносна географічна концентрація ризиків є стабільною.

Управління іншими ризиками:

6) ризик судових розглядів;

7) ризик країни Україна.

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинену ділову та законодавчу інфраструктуру, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

8) податковий ризик

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам тощо. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

9) ризик впливу сполоху коронавірусу COVID-19

На дату підготовки цієї фінансової звітності цей ризик не спричинив суттєвого впливу на фінансовий стан Компанії.

10) ризик впливу воєнної агресії РФ проти України

Тривалість та вплив військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

Наразі керівництво Компанії постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом та органом управління Компанією ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до здійснених облікових оцінок, оцінки ризиків падіння платоспроможності дебіторів та провести інші доступні заходи, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії.

ПрАТ "СК "Саламандра" було проведено стрес-тестування, щодо ключових ризиків станом на 31.12.2021 року Стрес-тестування річної звітності проводилось із залученням спеціалістів. Базуючись на даних річної звітності, була проведена оцінка. Жоден зі стрес-тестів не показав вплив на величину нетто-активів більше ніж 10%.

Абсолютна величина нетто-активів перевищує суттєво нормативний запас платоспроможності. За результатами стрес-тестування можна зробити висновок, що стресові події мають незначний вплив на нетто активи компанії. Зменшення чутливості до ризиків, які досліджувались в проведеному стрес-тестуванні, можливо за рахунок збільшення величини нетто-активів страхової компанії за рахунок інших активів та зменшення зобов'язань. Це означає не чутливість компанії до розглянутих сценаріїв в плані перевищення нормативного запасу платоспроможності.

Зважаючи на позитивні для Компанії результати стрес-тестування річної звітності за 2021 рік, вона має достатню свободу у виборі інструментів для інвестування без ризику отримати не виконання норм платоспроможності.

7.3.2. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання, і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі.

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

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику. Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати торгові зобов'язання.

Станом на 31.12.2021 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, був оцінений як низький, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, був оцінений як незначний, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

7.3.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

На основі аналізу історичної волатильності цінних паперів керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств та інвестиційних сертифікатів становить +/-24,3%.(у попередньому році +/-40,4%) Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
31.12.2020				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	4342	40,4	+1754	-1754
Акції ПАТ « Укрсоцбанк» ЄДРПОУ 00039019	9	40,4	+4	-4
Акції ПрАТ «Укртелеком» ЄДРПОУ 21560766	5	40,4	+2	-2
Разом:	4356	40,4	+1760	-1760
31.12.2021				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	4342	24,3	+1055	-1055
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка Капітал»	6742	24,3	+1638	-1638
Акції ПрАТ «Укртелеком» ЄДРПОУ 21560766	6	24,3	+1	-1
Разом:	11090	24,3	+2694	-2694

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

Валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро. Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснює на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства можуть виникати у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство має намір інвестувати кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США / євро (наприклад, державні облигації у доларах США/ єврооблігації України). Наразі у Товариства відсутні активи у іноземній валюті.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 15,25$ відсотка за 12 місяців 2021 року та $\pm 12,69$ відсотка за 2020 рік відповідно.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Тип активу	31.12.2020	31.12.2021
Поточні рахунки в іноземній валюті	65	60
Частка в активах, %	0,035	0,037

Аналіз чутливості активів до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Валютні ризики

валюта	сума	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
31.12.2020				
Долар США	30	12,69	+4	-4
Євро	35	12,69	+4,5	-4,5
РАЗОМ	65	12,69	+8,5	-8,5
31.12.2021				
Долар США	29	15,25	+4,4	-4,4
Євро	31	15,25	+4,7	-4,7
РАЗОМ	60	15,25	+9,1	-9,1

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на вартість власного капіталу.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розраховується як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2020	31.12.2021
Депозити у банках в національній валюті	8200	3000
Облігації підприємств	30696	7497
Разом	38896	10497
Частка в активах	20,8	6,45

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Аналіз чутливості для таких фінансових інструментів заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розраховується як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи в разі зміни відсоткової ставки	
31.12.2021				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Депозити у банках в національній валюті	3000	5,1	+120	-120
Облігації підприємств	7497	12,0	+300	-300
разом	10497		+420	-420
31.12.2020				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Депозити у банках в національній валюті	8200	10,4	+328	-328
Облігації підприємств	30696	12,0	+1228	-1228
разом	38896		+1556	-1556

7.3.4. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях, є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним по страховим договорам.

Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, а саме: аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Коефіцієнт загальної ліквідності на кінець року дорівнює 1,94, що майже дорівнює нормативному значенню (1,0-2,0) і зріс за рік на 124% (був 0,86 на початок року).

Для управління ризиком ліквідності Товариством контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2020		31.12.2021	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Запаси	0	413	0	114
Грошові кошти та їх еквіваленти	691	8200	2755	3000
Фінансові інвестиції	0	35052	0	18687
Дебіторська заборгованість	0	40116	0	36017
Інші активи	0	16765	0	21924
Усього активів	691	100546	2755	79742
Зобов'язання	0	-57984	0	-29250
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+691	+42559	+2755	+50492

Говорячи про покриття резервів активами, запас у покритті резервів складає більш ніж 100%.

З метою отримання більш стабільного доходу Компанія буде продовжувати дотримуватися підходів по диверсифікації портфелю активів, а також проводитиме оцінку динаміки результатів стрес-тестів з метою оперативного реагування на зміну ситуації в Компанії. Зважаючи на динаміку росту резервів, проводиться контроль активів на предмет можливості їх використання для покриття резервів.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

7.4. Управління капіталом.

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Керівництво здійснює заходи по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про страхування» та всіма додатковими вимогами Регулятора ринку.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу.

Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток акціонерам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (93854 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 37632 тис. грн.

- Капітал у дооцінках 27575 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 28647 тис. грн.

Відповідно до «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850,

Товариство розраховує такі показники:

Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Нормативний обсяг активів станом на 31.12.2021 р. становить 98874 тис. грн:

Розділ II Пасиву Балансу – 46774 тис. грн.

Розділ III Пасиву Балансу – 22100 тис. грн.

100% величини К – 30 000 тис. грн.

Нормативи платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.21 р представлений активами:

- грошові кошти на поточних рахунках – 2755 тис. грн

- банківські вклади (депозити) – 3 000 тис грн

- нерухоме майно – 69706 тис. грн.

- облігації підприємств - 7596 тис. грн.

- залишок у ФЗП МТСБУ – 21924 тис. грн.

- права вимоги до перестраховиків – 938 тис. грн.

Всього: 105 919 тис. грн.

Перевищення становить: 7045 тис грн

Норматив ризиковості операцій станом на 31.12.2021 р. складає 33769 тис. грн, та представлено активами:

- грошові кошти на поточних рахунках – 2755 тис. грн

- Банківські вклади (депозити) – 3 000 тис грн

- нерухоме майно – 6754 тис. грн

- облігації підприємств – 7377 тис грн

- Кошти ДЦСРФ МТСБУ (облігації Міністерства фінансів України) - 14406 тис. грн.

- права вимоги до перестраховиків – 567 тис. грн.

Всього: 34859 тис. грн.

Перевищення становить 1090 тис грн тис грн.

Норматив якості активів станом на 31.12.2021р. представлено активами :

- банківські вклади (депозити) – 3 000 тис грн

- залишок у ФЗП МТСБУ – 14406 тис. грн.

Розрахункова сума складає 11283 тис грн (28208*40%), перевищення 6123 тис грн (17406 – 11283).

Сумарна величина статутного капіталу складає 37 631 520 (Тридцять сім мільйонів шістсот тридцять одна тисяча п'ятсот двадцять) гривень. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам статті 30 Закону України «Про страхування» та на 31.12.2021 р. дорівнює 1217 тис. євро. за курсом НБУ.

Вартість чистих активів страховика, створеної у формі приватного товариства, дорівнює 93854 тис.грн., і є не меншою зареєстрованого статутного капіталу (37632 тис.грн.), відповідно до вимог, визначених п.55 Розділу VI «Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)» затверджених Постановою НБУ №27 від 30.03.2021 року, яка діяла в звітному 2021 році. Станом на 31.12.2021 р. перевищення складає 56222 тис. грн.

7.5. Умовні зобов'язання.

7.5.1. Судові позови

Станом на 31.12.2021 р. у страховика є в наявності судові справи за результатами розгляду яких існує вірогідність більше 50%, що ПрАТ «СК «Саламандра» необхідно буде здійснити страхову виплату. Для забезпечення виконання вищезазначених зобов'язань страховиком створено резерв інших виплат та платежів у розмірі 831 тис. грн.

Потенційні податкові зобов'язання, зобов'язання з капітальних вкладень, безвідкличні зобов'язання з оренди, безвідкличні позабалансові зобов'язання у Товариства відсутні.

7.5.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Компанії на кожному звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення страховою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.5.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, з урахуванням подій після дати балансу і затвердження фінансової звітності до випуску, а саме – збройної агресії РФ проти України і введення воєнного стану, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначалася на підставі обставин та інформації, які були наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації станом на 31.12.2021 року, кредитний ризик для фінансових активів Товариством був визначений як низький, тому резерв кредитних збитків був визнаний при оцінці цих активів у розмірі 269 тис. грн.

Визначаючи знецінення дебіторської заборгованості страхувальників Компанія застосовує спрощений підхід використовуючи матрицю коефіцієнтів резервування в залежності від дати погашення або терміну прострочення.

Керівництво Компанії планує переглянути ризики щодо повернення дебіторської заборгованості у проміжній фінансовій звітності 2022 року.

7.6. Прибуток на акцію

Компанія здійснює розрахунок прибутку на акцію з урахуванням вимог МСБО 33 «Прибуток на акцію», в якому вказано, що цей стандарт застосовується до окремої або індивідуальної фінансової звітності суб'єкта господарювання, звичайні або потенційні звичайні акції якого продаються та купуються на відкритому ринку (на внутрішній чи закордонній фондовій біржі або на позабіржовому ринку, включаючи місцеві та регіональні ринки), або який подає (або перебуває у процесі подання своєї фінансової звітності) до комісії з цінних паперів або до іншої регуляторної організації з метою випуску звичайних акцій на відкритому ринку.

Акції компанії не перебувають у лістингу на фондових біржах. Додаткової емісії акцій в 2021 році Компанія не здійснювала.

Статутний (зареєстрований) капітал ПрАТ «СК «Саламандра» відповідно до установчих документів становить 37 631 520 грн. та сформований виключно грошовими коштами. Статутний капітал поділений на 156 798 простих іменних акцій номінальною вартістю 240,0 грн.

Прибуток на акцію на 31.12.2021 року складає 2,98 грн. на акцію. Рішення щодо розподілу прибутку за 2021 рік і щодо нарахування дивідендів станом на дату затвердження цієї фінансової звітності не приймалося.

7.7. Вплив інфляції на монетарні статті

Компанія не здійснювала в 2021 році перерахунок статей фінансової звітності згідно вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» в зв'язку із тим, що Україна наразі не є країною з гіперінфляційною економікою.

7.8. Події після звітного періоду

Після складання фінансових звітів за 12 місяців 2021 року не відбувалися:

- події після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;

Та відбувалися:

- події, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що не потребують коригування статей фінансових звітів, але підлягають розкриттю інформації про них в Примітках до фінансової звітності,

у визначенні МСБО 10 «Події після звітного періоду», які описані в п.1.4 і 1.6 Примітки 1.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ПрАТ «СК «Саламандра» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19 та оголошенням воєнного стану в Україні.

Генеральний Директор _____ Роман МАЛЕНКО

Головний бухгалтер _____ Наталія МИЗЮРА

			КОДИ
		Дата	01.01.2022
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра"	за ЄДРПОУ	21870998
Територія	Полтавська обл.	за КАТОТТГ	UA5308037001 0073240
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 0

Адреса, телефон: 36019 місто Полтава, вулиця Колективна, 10, 0733209209

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

Консолідований баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2021 р.
Форма №1-к

		Код за ДКУД	
		1801007	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 072	3 168
первісна вартість	1001	16 350	17 487
накопичена амортизація	1002	(14 278)	(14 319)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3 608	0
Основні засоби	1010	37 293	35 410
первісна вартість	1011	46 710	46 558
знос	1012	(9 417)	(11 148)
Інвестиційна нерухомість	1015	44 505	44 461
первісна вартість	1016	44 505	44 461
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	81 089	87 435
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	22 220	37 059
Відстрочені податкові активи	1045	0	289
Гудвіл	1050	0	0
Гудвіл при консолідації	1055	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	28 535	38 271

Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	219 322	246 093
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	554	295
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	12 538	10 563
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	9 793	23 320
з бюджетом	1135	31	32
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	3 463	2 792
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	46 263	28 320
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	13 241	7 562
Готівка	1166	1	1
Рахунки в банках	1167	13 240	7 561
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	811	1 199
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	811	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	10
Усього за розділом II	1195	86 694	74 093
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	306 016	320 186

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 011 037	2 011 037
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 543	4 545
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	127 490	129 602
Неоплачений капітал	1425	(1 988 067)	(1 988 067)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)

Інші резерви	1435	0	0
Неконтрольована частка	1490	0	0
Усього за розділом I	1495	155 003	157 117
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	11 770
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	44 704	50 287
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	5 829	8 340
резерв незароблених премій	1533	38 875	41 947
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	44 704	62 057
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	46 946	9 890
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 450	11 835
товари, роботи, послуги	1615	8 346	2 944
розрахунками з бюджетом	1620	2 114	2 440
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 949	2 419
розрахунками зі страхування	1625	49	1
розрахунками з оплати праці	1630	15	18
одержаними авансами	1635	0	8
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	22 238	27 574
Поточні забезпечення	1660	2 723	3 117
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	22 428	43 185
Усього за розділом III	1695	106 309	101 012
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	306 016	320 186

Керівник

Маленко Роман Ігорович

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Саламандра"

Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2022
21870998**Консолідований звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**за 2021 рік
Форма №2-к

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801008

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 115	5 060
Чисті зароблені страхові премії	2010	199 147	150 756
Премії підписані, валова сума	2011	213 454	171 690
Премії, передані у перестраховання	2012	(11 624)	(12 604)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	3 071	1 359
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	388	-6 971
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(9 198)	(3 963)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(84 879)	(63 732)
Валовий:			
прибуток	2090	115 185	88 121
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2 511	4 615
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-2 511	4 615
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	11 635	13 165
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(59 643)	(53 946)
Витрати на збут	2150	(41 646)	(22 683)
Інші операційні витрати	2180	(8 518)	(10 694)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	1 229	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	14 502	18 578
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	8 446	6 494

Інші доходи	2240	52 938	184 106
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(6 567)	(5 961)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(60 952)	(193 253)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 367	9 964
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-6 253	-5 043
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 114	4 921
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 114	4 921
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	0	0
неконтрольованій частці	2475	0	0
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	0	0
неконтрольованій частці	2485	0	0

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 421	953
Витрати на оплату праці	2505	7 578	5 089
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 699	1 476
Амортизація	2515	1 992	1 740
Інші операційні витрати	2520	191 194	162 352
Разом	2550	203 884	171 610

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
--------------	-----------	-------------------	-----------------------

			попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	12 042 829	12 042 829
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	12 042 829	12 042 829
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,175540	0,408620
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,175540	0,408620
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Маленко Роман Ігоревич

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
21870998

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік
Форма №3-к

Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 662	3 406
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	13 690	21 834
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	247 758	158 965
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(123 273)	(93 576)
Праці	3105	(6 148)	(4 050)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 947)	(1 509)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 917)	(5 350)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(123 352)	(109 764)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 473	-30 044
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	32 414	109 460

необоротних активів	3205	1 922	4 427
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	9 043	4 223
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	17 761	19 015
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(55 947)	(103 017)
необоротних активів	3260	(0)	(4 174)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(5 266)	(509)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-73	29 425
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	19 640	31 138
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	24 000	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(42 682)	(15 182)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(9 013)	(10 687)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-8 055	5 269
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-5 655	4 650
Залишок коштів на початок року	3405	13 241	8 581
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-24	10
Залишок коштів на кінець року	3415	7 562	13 241

Керівник

Маленко Роман Ігоревич

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

спільних підприємств											
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	2	-2	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	2	2 112	0	0	2 114	0	2 114
Залишок на кінець року	4300	2 011 03 7	0	0	4 545	129 602	-1 988 0 67	0	157 117	0	157 117

Керівник

Маленко Роман Ігоревич

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Примітки до консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «САЛАМАНДРА»
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Загальна інформація про небанківську фінансову групу

Назва: НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «САЛАМАНДРА» (скорочено – НФГ «Саламандра»), (далі – Група в усіх відмінках).

Дані про реєстрацію НФГ «Саламандра»: Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ №21/1303-пк від 11.09.2020 року.

Учасники НФГ «Саламандра»:

Найменування	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА"	21870998	36019, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ КОЛЕКТИВНА, будинок 10
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК"	13934129	36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ ПУШКІНА, будинок 47
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАРКС.КАПІТАЛ"	37686922	36023, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ КОЛЕКТИВНА, будинок 10
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АСІСТАНС СЕРВІС"	30850322	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ СТАЛЕВАРИВ, будинок 17
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПАРАСОЛЬ.ЮА"	40023751	04071, м.Київ, ВУЛИЦЯ КОСТЯНТИНІВСЬКА, будинок 56, квартири 13
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС-ЛАЙН"	38021781	36023, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ КОЛЕКТИВНА, будинок 10
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН"	38901688	01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ САКСАГАНСЬКОГО, будинок 38Б, офіс 11

Учасниками Групи називаються компанії, над якими Група має контроль. Контроль досягається тоді, коли Група має владні повноваження щодо об'єкта інвестування, зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на результати його діяльності.

Інформація про відповідальну особу НФГ «Саламандра»:

- Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА"

- Скорочене найменування ПРАТ "СК "САЛАМАНДРА"

- Місцезнаходження 36023, Полтавська обл., м. Полтава, вул.Колективна, буд. 10

- Код за ЄДРПОУ 21870998

Відповідальна особа Групи переоцінює наявність чи відсутність контролю, якщо факти чи обставини вказують на зміну одного чи декількох елементів контролю, вказаних вище.

У випадку коли Група має переважну більшість прав голосу в об'єкті інвестування, вона продовжує оцінювати, чи достатньо цих прав голосу для забезпечення її практичної здатності керувати значущими видами його діяльності одноосібно і чи є права голосу Групи достатніми для надання їй владних повноважень над об'єктом інвестування

Група враховує усі відповідні факти та обставини під час оцінки того, чи є права голосу Групи в об'єкті інвестування достатніми для надання їй владних повноважень над ним, у тому числі:

- розмір утримуваного Групою пакету голосів порівняно із розміром та ступенем розосередженості пакетів інших утримувачів прав голосу;
- потенційні права голосу, утримувані Групою, інших утримувачів голосів або інших сторін;

- права, які виникають внаслідок інших контрактних угод; та
- будь-які додаткові факти та обставини, які вказують на те, що Група має або не має можливості керувати значущими видами діяльності у період часу, коли необхідно прийняти рішення, включно з порядком розподілу голосів під час голосування на попередніх зборах акціонерів або учасників.

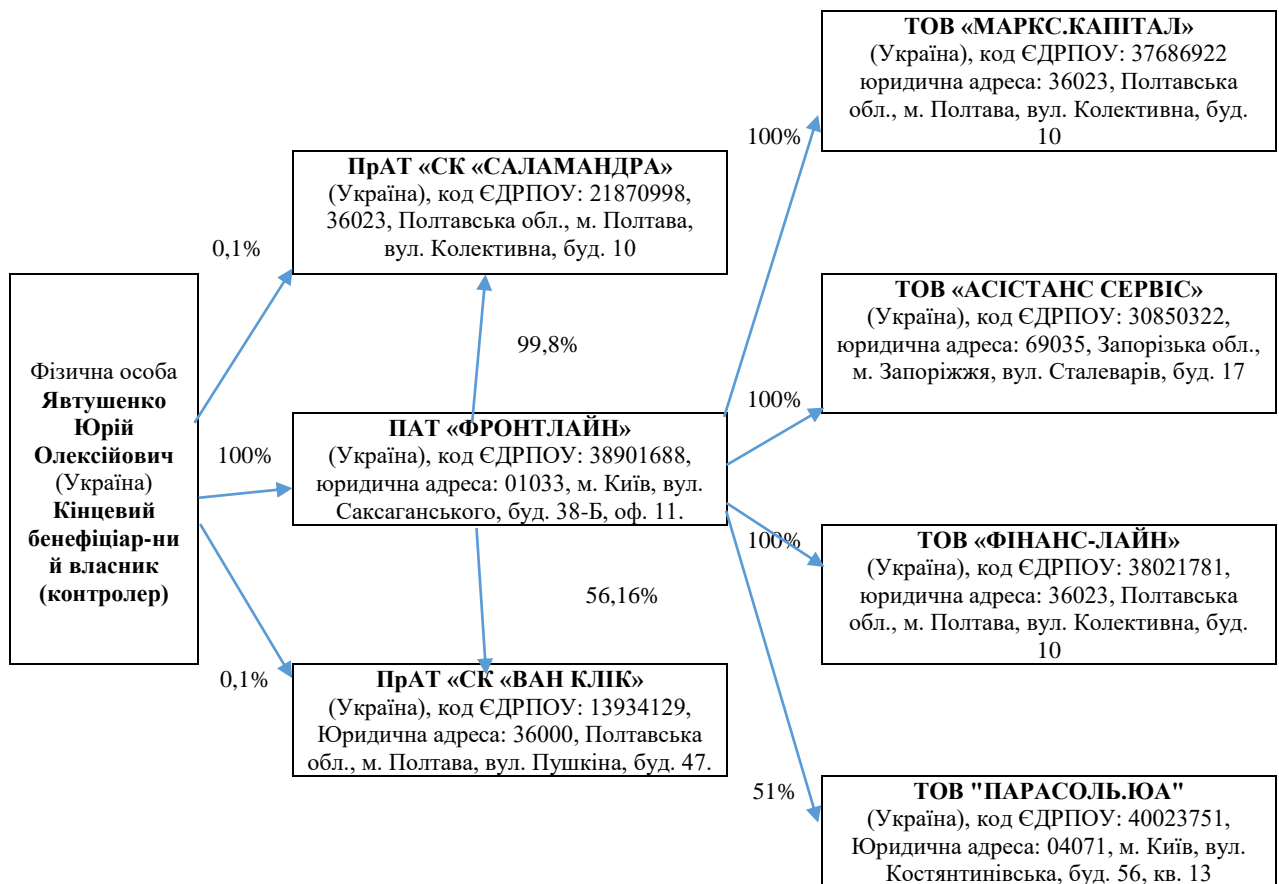
Контролером НФГ «Саламандра» є фізична особа, громадянин України, Явтушенко Юрій Олексійович. НФГ «Саламандра» не є юридичною особою.

Основні види діяльності учасників НФГ «Саламандра»:

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "САЛАМАНДРА" – Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.
- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВАН КЛІК" – Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАРКС.КАПІТАЛ" – Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АСІСТАНС СЕРВІС" – Код КВЕД 86.10 Діяльність лікарняних закладів.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПАРАСОЛЬ.ЮА" – Код КВЕД 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС-ЛАЙН" – Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування.
- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФРОНТЛАЙН" – Код КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Учасники, діяльність яких пов'язан з наданням фінансових послуг, проводять діяльність на підставі ліцензій на провадження відповідного виду господарської діяльності.

Структура власності небанківської фінансової групи «САЛАМАНДРА»



2.2. Основа підготовки консолідованої фінансової звітності, концептуальна основа та ідентифікація фінансової звітності

2.2.1. Концептуальна основа та підтвердження відповідності

Ця консолідована фінансова звітність Групи (надалі - «консолідована фінансова звітність») за 2021 фінансовий рік була підготовлена відповідно до вимог Положення «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 128 від 02 грудня 2021 року, яка передбачає, що консолідована звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників небанківської фінансової групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ») та Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73.

Окремі фінансові звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року, учасників Небанківської фінансової групи «Саламандра», використані при складанні цієї консолідованої звітності, були складені відповідно до МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 128 від 02 грудня 2021 року, та включає фінансові звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА», ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВАН КЛІК», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАРКС.КАПІТАЛ», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АСІСТАНС СЕРВІС», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРАСОЛЬ.ЮА», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНС-ЛАЙН» та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФРОНТЛАЙН», які перебувають під спільним контролем фізичної особи – громадянина України Явтушенко Ю.О., за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років (далі разом «Група»).

По своїй суті, ця звітність є комбінованою звітністю спеціального призначення та має на меті презентацію комбінованого звіту про фінансовий стан, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів учасників Групи.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності Групи, окремі фінансові звітності учасників Групи об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зареєстрований та випущений статутний капітал членів Групи за винятком ефекту на статутний капітал, що має місце від коригувань елімінації взаємних внутрішньогрупових інвестицій. Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток) включає в себе нерозподілені прибутки/(непокриті збитки) учасників Групи. Залишки, операції, доходи, витрати та будь-які нереалізовані прибутки або збитки від операцій між членами Групи елімуються в повному обсязі.

2.2.2. Основа підготовки та оцінок, що застосовані у консолідованій фінансовій звітності

Ця Звітність була підготовлена на основі історичної собівартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9) та оцінки інвестиційної нерухомості, яка обліковується за справедливою вартістю у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» (МСБО 40).

В зв'язку із перенесенням дати вступу в силу МСФЗ 17 для страхових компаній до 1 січня 2023 року, Група застосовує також вимоги МСФЗ 4 «Страхові контракти» до страхових контрактів (включаючи *договори перестраховання*), які вона випускає, та договорів перестраховання, які вона утримує, то до фінансових інструментів з умовою *дискреційної участі*, які вона емітує.

Оцінка справедливої вартості як фінансових, так і не фінансових активів, здійснюється з використанням методів оцінки, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером фінансового інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків, або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

2.3. Операційне середовище

НФГ «Саламандра» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, яка почалася ще в 2020 році в зв'язку із пандемією COVID-19 та продовженням збройного конфлікту на сході України. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років учасники НФГ не мали нерухомості та інших активів, що

розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській і Донецькій областях.

24 лютого 2022 року почалася широкомасштабна збройна агресія Російської Федерації проти України, в зв'язку із чим Рада національної безпеки та оборони ухвалила рішення запровадити надзвичайний стан на всій території України з 24 лютого 2022 року, крім Донецької та Луганської областей, де вже діє надзвичайний правовий режим. Воєнний стан був введений Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затверджений Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX. Указом Президента України від 14 березня 2022 року №133/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". Указом Президента України від 18 квітня 2022 року №259/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". 18 травня Президент України Володимир Зеленський вніс до Верховної Ради законопроект № 7389 "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". 22 травня парламент прийняв Закон України № 2263-IX, яким воєнний стан в Україні продовжено ще на 90 діб – до 23 серпня 2022 року, 15 серпня парламент прийняв Закон України № 2501-IX, яким воєнний стан в Україні продовжено ще на 90 діб – до 21 листопада 2022 року.

З 24 лютого валютний ринок працює у режимі обмежень. Офіційний курс було зафіксовано 29,25 грн/долл та запроваджено низку тимчасових валютних обмежень. Так, уповноваженим установам заборонена торгівля валютними цінностями, крім низки випадків. Зокрема, обмеження не поширюються на операції з купівлі іноземної валюти на придбання товарів критичного імпорту за переліком, затвердженим Кабінетом Міністрів України, а також валютних операцій для проведення мобілізаційних та інших заходів у сферах забезпечення національної безпеки та оборони. У липні 2022 року було знято фіксацію курсу гривні до долара США та запроваджено декілька послаблень, серед яких було знято заборону на продаж іноземної валюти фізичним особам, збільшення переліку товарів для імпорту у країну.

Держава здійснює підтримку бізнесу в цих умовах, в тому числі страхового і фінансового ринку.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Тривалість та вплив військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, в першу чергу, та пандемії COVID-19, яка досі продовжується, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Групи в майбутніх періодах.

Керівництво Групи здійснює постійний контроль за діяльністю членів Групи, постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства, і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, відповідальною особою ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до консолідованої фінансової звітності Групи, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на її майбутній фінансовий стан.

Водночас, на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє військовий стан і наразі важко передбачити їх тривалість та масштаби. Продовження військових дій та воєнного стану призведе до подовження чинних адміністративних обмежень з боку Національного банку України, таких як заборона на будь-які платежі іноземним контрагентам, а також до ймовірного запровадження додаткових адміністративних обмежень українською владою. Таким чином, військова агресія РФ проти України є тією подією, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ці умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Групи, необхідні за поточних обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Керівництво учасників Групи в Примітках до своєї окремії фінансової звітності розкрило інформацію щодо своїх планів та заходів щодо подальшого дотримання принципу безперервності діяльності, а також зазначило, що не має намір ліквідувати Товариства, або припинити їх діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної

альтернативи, тому їх окрема фінансова звітність, яка складена за МСФЗ, не містить жодних коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якби учасники Групи не могли продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Станом на дату цієї фінансової звітності вся нерухомість, що знаходиться на балансі Групи, непошкоджена. Співробітники Групи мають можливість працювати у віддаленому режимі.

В цілому під час воєнного стану банківська система працює стабільно, платежі Групи здійснюються своєчасно в повному обсязі. Керівництво Групи вважає, що відповідна ситуація не має суттєвого впливу на стан ліквідності та здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, ця консолідована фінансова звітність Групи була підготовлена на основі судження про безперервність діяльності.

2.5. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення

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

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Групи за 2021 рік затверджена до випуску Засіданням Наглядової ради Протокол № 09-22-СА-5 від 30 вересня 2022 року.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Загальні положення

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені керівництвом НФГ «Саламандра» та застосовані ним при складанні та поданні консолідованої фінансової звітності.

Облікова політика Групи розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Група застосовує вимоги МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», але в тій мірі, що не суперечить МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Група отримує чи сплачує кошти.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

При веденні обліку і складанні звітності Група також враховує вимоги Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про страхування», та нормативно-правових актів НБУ, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;

- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

2.3. Політика звітування

2.2.1. Звітний період фінансової звітності

Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня.

Звітними періодами, за які формується проміжна фінансова звітність є:

- три місяці (з 1 січня по 31 березня)
- шість місяців (з 1 січня по 30 червня)
- дев'ять місяців (з 1 січня по 30 вересня)

2.2.4. Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Групи надають інформацію про консолідований фінансовий стан, а саме: інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Групи для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Групи. Метою консолідованої фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Групи, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Консолідована фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Групи розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Групу:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) доходи та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам консолідованої фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Групи і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Група досягає достовірного подання шляхом відповідності окремої фінансової звітності учасників Групи застосовним МСФЗ.

Перелік та назви форм консолідованої фінансової звітності НФГ «Саламандра» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені з урахуванням вимог МСФЗ та Постанови НБУ №128.

Консолідована річна фінансова звітність складається з наступних форм, визначених НП(С)БО 1:

- консолідований Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- консолідований Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- консолідований Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- консолідований Звіт про власний капітал;
- примітки до консолідованої фінансової звітності.

Група повинна представити свій консолідований баланс (звіт про фінансовий стан) в форматі, встановленому Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73. Цей формат вимагає, щоб:

- загальна сума страхових резервів, частина яких містить поточні зобов'язання, групувалась разом з довгостроковими зобов'язаннями;
- загальна сума відстрочених аквізційних витрат, які є оборотними активами, групувалась разом з необоротними активами;
- загальна сума частки перестраховика в страхових резервах, частина яких є необоротними активами, групувалась разом із оборотними активами.
- чисті страхові виплати включали в себе суму чистих виплат та частку перестраховика у виплатах;
- сума очікуваних кредитних збитків, розрахованих згідно МСФЗ 9, показувалась у складі інших операційних витрат або інших операційних доходів у разі зменшення суми очікуваних кредитних збитків;
- процентні доходи, що обчислені з використанням методу ставки ефективного відсотка та представлені у складі Інших фінансових доходів.

Спеціальна звітність Групи складається відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

2.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Активи та зобов'язання, доходи та витрати подаються в консолідованій фінансовій звітності розгорнуто.

Консолідований Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

В Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Консолідованому Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів учасників Групи.

2.3. Пооб'єктні політики.

2.3.1. Облікові політики щодо страхових контрактів та зобов'язань

2.3.1.1. Страхові контракти: Класифікація контрактів

Група укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Група класифікує договори страхування як страхові та інвестиційні.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Визначення страхового контракту посиляється на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу.

Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик - це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів - якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо внаслідок страхового випадку у Групі може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. В якості загальної політики Група визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

З моменту класифікації контракту як страхового, його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань. Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до Групи від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

Група оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом. Отже, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. Така індивідуальна оцінка кожного окремого контракту полегшує класифікацію контракту як страхового контракту. Проте, якщо відомо, що відносно однорідний портфель невеликих договорів складається з контрактів, кожен з яких передає страховий ризик, то страховикові не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик.

Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії).

Контракт перестрахування є різновидом страхового контракту.

2.3.1.2. Визнання та оцінка страхових контрактів

Група визнає всі активи, зобов'язання, доходи та витрати, які виникають від всіх страхових контрактів.

Група безпосередньо визнає та оцінює контрактні права (активи) та зобов'язання за страховими контрактами за справедливою вартістю та не відстрочує надходження і вибуття грошових потоків (метод нарахування). Оцінювання за справедливою вартістю здійснюється з урахуванням двох застережень: визнаючи брак операцій на ринку, Група використовує припущення та інформацію, характерні саме для Групи, якщо ринкову інформацію не можна отримати, не зазнавши неприйнятних витрат та не доклавши надмірних зусиль; якщо немає ринкових свідчень протилежного, очікувана справедлива вартість страхового зобов'язання не повинна бути меншою (але може бути більшою) за ціну, яку Група встановила б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Група не підписує страховий контракт та не визнає чистого прибутку, якщо тільки не має таких ринкових свідчень.

Деякі страхові контракти Групи можуть містити компонент депозиту, але здійснити розділення та оцінити і визнати усі можливі зобов'язання та права є неможливим.

Група отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, окрім страхування життя. Договори страхування (страхові контракти) набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі (контракті). Дохід визнається, якщо існує упевненість, що Група отримає страхову премію від проведення операцій страхування (або перестрахування).

2.3.1.3. Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії визнані на підставі виникнення відповідальності Групи згідно графіку платежів, зазначеному у договорі страхування, крім випадків, коли розірвання договору за будь-якої причини є неможливим. Премії за такими договорами визнаються на контрактній основі. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і з урахуванням

податків на прибуток на основі премій. Премії за укладеними договорами страхування включають коригування оцінок премій, отриманих за договорами страхування, укладеними у попередні роки. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестраховування, не визнаних як витрати, обліковується як попередня оплата.

В доході від надання послуг відображається зароблена премія звітного періоду за діючими договорами страхування, як розрахункова величина, а саме: сума страхових премій за договорами, які вступили в дію в звітному періоді, мінус повернення за договорами, які були розірвані в звітному періоді, мінус страхові платежі, що були передані в перестраховування та результат (+/-) від зміни резервів незароблених премій та РНЗП перестраховиків.

2.3.1.4. Дострокове припинення дії договорів страхування

Дію договору страхування може бути достроково припинено за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування та якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. У разі дострокового припинення дії договору страхування, за вимогою страхувальника страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування.

Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених договорів страхування.

2.3.1.5. Технічні резерви Групи

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування) на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування», «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за № 19/10299 (із змінами) (Методика № 3104) та згідно затвердженої «Внутрішньої політики формування технічних резервів» страхової компанії – члена Групи.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Групі формуються страхові резерви за видами страхування:

- резерв незароблених премій,
- резерв заявлених, але не виплачених (не врегульованих) збитків,
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

2.3.1.5.1. Резерв незароблених премій

Резерв незароблених премій становить частку валової суми премій за страховими контрактами, що, як очікується, буде зароблена у наступному фінансовому році чи у подальших роках, і розраховується для кожного окремого контракту пропорційно строку контракту, розрахованому по днях.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства з урахуванням наступних принципів.

Резерв незароблених премій (unearned premium reserve- UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), що відповідає страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Група формує резерв незароблених премій методом «1/365» відповідно до пункту 5 розділу III «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 (із змінами). Розрахунок здійснюється повністю в порядку, передбаченому відповідним пунктом Методики.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток надходжень (нарахованих до отримання згідно з умовами договору або законодавства) сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях)

2.3.1.5.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків (P33)

Чиста сума понесених збитків являє собою збитки, сплачені протягом фінансового року з урахуванням змін

резерву несплачених збитків (резерву збитків). Резерв збитків являє собою сукупну суму оцінки Групою всіх витрат на відшкодування збитків, понесених, але не сплачених на будь-яку звітну дату, включаючи як заявлені, так і незаявлені збитки. Резерв збитків складається з резерву заявлених, але не сплачених збитків, (РЗЗ) і резерву понесених, але не заявлених збитків, (РЗНЗ). Резерви несплачених збитків не дисконтуються.

Резерв заявлених, але не сплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS) включає зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страховальників. Оцінка резерву - обсягу зобов'язань Групи для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) здійснюється за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та які виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, що мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору і з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті.

Резерв створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Розмір резерву заявлених, але не сплачених збитків, Група визначає за кожним видом страхування. При цьому порядок визнання вимоги за договором, що надійшла Групі, такою, що є заявленою вимогою, визначається відповідно до умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страховальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

Розмір резерву заявлених, але не сплачених збитків, за видом страхування Група визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою на основі інформації, отриманої Групою в ході розслідування страхових випадків після звітної дати.

Розмір витрат на врегулювання збитків, включених до резерву заявлених, але не сплачених збитків, обчислюється на підставі документів, що підтверджують такі витрати, або середньостатистичних показників витрат на врегулювання збитків, але не може бути менший ніж 3 відсотки від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку. У разі відсутності або недостатності наявних даних для такого розрахунку розмір витрат на врегулювання збитків становить 3 відсотки від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку.

Величина резерву заявлених, але не сплачених збитків відповідає сумі неврегульованих або врегульованих не в повному обсязі вимог у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків.

Розмір резерву заявлених, але не сплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не сплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

В обліковій системі відображається сума актуального резерву заявлених, але не сплачених збитків.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої звітної дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат Групи. У разі зменшення цього резерву, різниця відноситься на збільшення доходів Групи. Коригування сум резервів на покриття збитків, створених у попередні роки, відображаються у консолідованій фінансовій звітності за період, в якому проводяться такі коригування, і розкриваються окремо, якщо вони є суттєвими.

2.3.1.5.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (РЗНЗ)

Резерв збитків, які виникли але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Групі не було заявлено на звітну дату.

Залежно від виду страхування розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів або методом фіксованого відсотка.

У разі застосування методу фіксованого відсотка резерв збитків, які виникли, але не заявлені, визначається у розмірі 10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті. Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR) здійснюється наступними актуарними методами:

Метод Борнхуеттера-Фергюсона;

Метод лінійної комбінації актуарних методів:

методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Борнхуеттера- Фергюсона;

методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Кейп-Код;

методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона та методу модифікації методу Кейп-Код.

Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним з двох зазначених методів, з можливим врахуванням:

впливу інфляції (при свідченнях про зростання розміру середнього збитку);

виявленого тренду у певному факторі розвитку (при свідченнях про зміни в середніх строках врегулювання збитків);

виявленого відхилення певного індивідуального фактору розвитку (для окремого періоду виникнення та сплати збитку) від середнього рівню (що може бути спричинено одиничними нетиповими великими виплатами);

зміни збитковості;

іншими факторами, що призводять до тренду в розвитку та розмірах збитків.

До обраних Групою актуарних методів належить ланцюговий метод (Chain Ladder).

Резерв збитків оцінюється актуаріями Групи окремо за кожним видом страхування з урахуванням припущень, що ґрунтуються на даних про збитки минулих років, а також досвіду у сфері врегулювання збитків. Методи визначення таких оцінок та створення відповідних резервів постійно переглядаються і оновлюються. РЗНЗ визначається як різниця між загальною сумою несплачених збитків, визначеною актуаріями, як зазначено вище, та сумою РЗЗ.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені формується та відображається в системі бухгалтерського обліку станом на кожну звітну дату.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат Групи. У разі зменшення цього резерву різниця відноситься на збільшення доходів Групи. Коригування сум резервів на покриття збитків, створених у попередні роки, відображаються у консолідованій фінансовій звітності за період, в якому проводяться такі коригування, і розкриваються окремо, якщо вони є суттєвими.

2.3.1.6. Відстрочені аквізиційні витрати (DAC)

Відстрочені аквізиційні витрати (deferred acquisition costs - DAC) - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але які належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору страхування/перестраховування.

Визнання відстрочених аквізиційних витрат припиняється коли договір завершує дію або відбувається його розторгнення.

Група не формує відстрочені аквізиційні витрати.

2.3.1.7. Перестраховування

Контрактами, укладеними Групою з перестраховиками, по яким Групі компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Групою, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування, визнаються як договори перестраховування.

Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Групою відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховування) включаються до договорів страхування.

Група укладає договори перестраховування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не звільняють Групу від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Премії, відступлені перестраховикам та отримані від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Комісійний дохід від перестраховиків - це комісійні, які підлягають сплаті перестраховиком цеденту (первинному страховику) за договорами перестраховування у формі компенсації за передачу частини страхових операцій перестраховику та покриття аквізиційних витрат цедента. Цей комісійний дохід може включати так звані передатні комісійні, що являють собою одноразовий платіж страховику для компенсації його витрат на розширення та ведення страхової діяльності (агентські комісійні, винагорода за обробку документації тощо), та умовні комісійні (прибуткові комісійні), що являють собою суму до сплати цеденту крім звичайних передатних комісійних, яка дорівнює попередньо визначеній частці чистого прибутку перестраховика у відсотках (після вирахування накладних витрат перестраховика), отриманого за відповідними договором перестраховування.

Виплати, на які Група має право відповідно до договорів перестраховування, включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування, і визнаються активами перестраховування.

Ці активи складаються з вимог до перестраховиків (дебіторської заборгованості), які залежать від очікуваних вимог та винагород, що випливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Тільки права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестраховування.

Суми, що відшкодовуються перестраховиками, або винні перестраховикам, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований, послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховування.

Премії за договорами вхідного перестраховування визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестраховування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестраховування.

Зобов'язання за перестраховуванням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків

Розмір прав вимоги до перестраховика визначається:

- У резерві незароблених премій тим самим методом, що і формування власне резервів незароблених премій.
- У резерві заявлених, але не виплачених збитків тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків, при цьому формування здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) повністю відповідно до умов договору перестраховування, що може покривати такі збитки, та розміру резерву заявлених збитків.

- У Резерві збитків, які виникли, але не заявлені може формуватися у разі суттєвості і розраховується тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків.

- В інших видах резервів не формується.

Зменшення корисності активів перестраховування

Оцінка активів перестраховування здійснюється Групою окремо. Якщо корисність активу перестраховування цедента зменшилась, цедент відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо і тільки якщо: є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, цедент може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та вплив такої події на суми, які отримає цедент від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Група оцінює свої активи перестраховування на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховування знецінені, Група зменшує балансову вартість активів перестраховування до суми очікуваного відшкодування, і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Група збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховування знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

2.3.1.8. Оцінка страхових зобов'язань

Оцінка страхових зобов'язань здійснюється Групою без дисконтування та з достатньою обачністю.

Група не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв коливань збитковості).

Група здійснює послідовну переоцінку визначених страхових зобов'язань у кожному періоді, вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

Група не проводить згортання активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами та слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Група на кожен звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестача повністю визнається у звіті про прибутки та збитки.

Адекватність резервів аналізується окремо для кожного виду страхування. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. При цьому вибір допустимих методів здійснюється із врахуванням емпіричних вимог до мінімального обсягу даних щодо страхових виплат, необхідних для застосування тих чи інших технік, зокрема ланцюгового методу.

Перевірка адекватності зобов'язань щодо сформованих страховиком страхових резервів проведена шляхом порівняння сформованих страховиком резервів на звітну дату із побудованою актуарною моделлю майбутніх грошових потоків страховика за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування. При побудові моделі майбутніх витрат враховується їх розподіл щодо діючих на звітну дату та укладених нових договорів страхування.

Зокрема, проводиться моделювання динаміки майбутніх страхових виплат за договорами страхування, майбутніх витрат на врегулювання збитків, доходів від реалізації регресних вимог, відстрочених аквізиційних витрат. У випадках недостатнього обсягу репрезентативних історичних даних здійснюється моделювання та статистичне тестування наявних припущень.

При побудові оцінок використані загальноприйняті актуарні методи, застосовуються техніки математичного моделювання, теорії ймовірностей та математичної статистики, ризик-менеджменту, теорії випадкових процесів. Оцінки майбутніх витрат будуються на основі ретроспективного аналізу даних попередніх періодів.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод).

Ці актуарні розрахунки для страховиків (членів Групи) проводить актуарій Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017р.)

2.3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

2.3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Група визнає фінансовий актив або фінансове 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 строком погашення активів або виконання зобов'язань фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні - зі строком погашення активів та виконання зобов'язань до 12 місяців, та не поточні (довгострокові) - зі строком погашення активів або виконання зобов'язань більше 12 місяців.

За виключенням дебіторської заборгованості страхувальників та торгівельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Група застосувала спрощення практичного характеру, Група первісно оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) *витрати на операцію*, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Витрати на операцію - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на операцію включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на операцію не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Справедлива вартість - це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова - визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки на основному ринку, або, за його відсутності, на найбільш вигідному ринку, на який у Групі є доступ на цю дату, за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик неплатоспроможності.

Якщо можливо, Група оцінює справедливую вартість інструмента, використовуючи котирування для такого інструмента на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції за активом або зобов'язанням здійснюються з належною частотою та в достатньому обсязі для забезпечення інформацією щодо цін котирування на регулярній основі.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, які максимально використовують релевантні відкриті вхідні дані, та мінімізують використання закритих вхідних даних, включаючи модель дисконтування грошових потоків. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які учасники ринку взяли б до уваги за даних обставин.

В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента на момент первісного визнання є зазвичай ціна транзакції, тобто справедлива вартість наданої або отриманої винагороди. Якщо Група визначає, що

справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ані котирувальною ціною активу чи зобов'язання, що можуть бути ідентифіковані, на активному ринку, ані методом оцінки вартості, який застосовує тільки відкриті ринкові дані, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відстрочення різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку за період.

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

- а) моделі бізнесу Групи для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Група визнає для цілей подальшої оцінки такі категорії фінансових активів:

- 5) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти);
- 6) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти);
- 7) Фінансові активи, класифіковані на розсуд Групи як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання (інструменти капіталу);
- 8) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Фінансові активи класифікуються і оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід лише в тому разі, коли договірні умови цього активу забезпечують отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка здійснюється Групою на рівні кожного фінансового інструмента і має назву SPPI-тесту.

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Група аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Група аналізує:

- умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Групи грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу; та
- умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі - наприклад, періодичний перегляд ставок відсотка.

При первісному визнанні Група може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Група змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

Бізнес-модель, що застосовується Групою для керування фінансовими активами, описує спосіб, яким Група керує своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів, або того і іншого.

Група здійснює оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінського персоналу. При цьому Групою враховується така інформація:

- політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на

практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Групи;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом - наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Групою мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Група призначає довгострокові стратегічні фінансові інвестиції в інструменти капіталу інших емітентів як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається 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. Основна сума - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Відсотки складаються з компенсації за часову вартість грошей за основною сумою протягом певного періоду. Аналіз того, чи є передбачені договором грошові потоки за борговими інструментами виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків, здійснювався на основі фактів і обставин, що існували на момент первісного визнання цих активів.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами (облігації, векселі), торгова та інша дебіторська заборгованість, видані позики, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

Група визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю.

Всі операції з придбання чи продажу фінансових активів, що вимагають поставки у визначений термін, що встановлюється законодавством або правилами, що визнані на визначених ринках (торгівля на звичайних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Група бере на себе зобов'язання придбати або продати актив.

Група припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Група передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Група не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишились у Групи, визнаються як окремий актив або зобов'язання.

При припиненні визнання фінансового активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене), крім інструментів капіталу, що класифіковані на розсуд Групи як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання, повна 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) визнається у прибутку або збитку.

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Групи в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів.

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов'язання

Групи здійснені, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах цих Приміток.

Оцінка боргових цінних паперів

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Група стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Групі боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому Група зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Борговий інструмент оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується, на розсуд Групи за справедливою вартістю через прибутки/збитки для усунення або значного зменшення облікової невідповідності:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) і сторно збитків від зменшення корисності;
- прибутків та збитків від курсових різниць.

Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Інші чисті прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки або збитки, накопичені в складі іншого сукупного доходу, перекласифікуються зі складу власного капіталу в категорію прибутку або збитку за період.

Оцінка акцій

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Група зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Група визначає справедливу вартість акцій за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними

змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

Оцінка інвестицій в інструменти капіталу господарських товариств

До інструментів капіталу відносяться паї/частки господарських товариств.

Паї/частки господарських товариств оцінюються за справедливою вартістю. Визначення справедливої вартості паїв/часток господарських товариств, здійснюється з урахуванням вартості чистих активів такого господарського товариства за результатами його діяльності. Група визнає результат зміни вартості такої частки у звіті про прибутки та збитки.

2.3.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на поточних рахунках, у касі, грошові кошти у дорозі, депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості, з початковим строком погашення не більше ніж три місяці з дати придбання, із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості.

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, яка визначена в п. 1.5 цих Приміток.

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

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

2.3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Група відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість (крім торгівельної, що обліковується за МСФЗ 15), у тому числі позики, та векселі.

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

Амортизована собівартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективною процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективною процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективною процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента, а саме до:

- валової балансової вартості фінансового активу, або
- амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не

змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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 основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

При розрахунку ефективної ставки відсотка ефективна ставка відсотка застосовується до валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим).

«Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою собівартістю, - це амортизована собівартість фінансового активу до коригування на будь-який резерв під кредитні збитки.

Для фінансових активів, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка до величини амортизованої собівартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову здійснюється на нетто-основі.

Процентний дохід визнається в прибутку або збитку.

МСФЗ 9 вимагає, щоб група відображала оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма позиками і іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Група визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, для позик і торгової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за орендою, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Групі відповідно до договору, і грошовими потоками, які Група очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Сума ОКЗ потім дисконтується за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу

Стосовно активів за договором і дебіторської заборгованості страхувальників Група застосувала спрощений підхід, передбачений стандартом, і розраховувала очікувані кредитні збитки за весь термін. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Для індивідуально несуттєвих дебіторів Група використовує матрицю оціночних резервів для оцінки очікуваних кредитних збитків, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогностичних факторів, специфічних для позичальників і загальних економічних умов. Рівні збитковості розраховуються з використанням методу «ставки рефінансування» виходячи з вірогідності руху дебіторської заборгованості послідовними етапами прострочення аж до моменту списання. Ставки рефінансування розраховуються на основі даних про збитки Групи за минулі періоди.

Макрочинники мають незначний вплив на історичні рівні збитковості у зв'язку з короткостроковим характером дебіторської заборгованості Групи.

Група не вимагає застави по дебіторській заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги, передоплати та інших фінансових інструментах.

У разі інших боргових фінансових активів (тобто позик і боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) при їх первісному визнанні очікувані кредитні збитки розраховуються за 12 місяців. 12-місячні очікувані кредитні збитки - це частина очікуваних кредитних збитків за весь термін, що представляє собою очікувані кредитні збитки, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Однак в разі значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання оцінний резерв під збитки оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються «Фінансовими інструментами Стадії 1».

У всіх випадках Група вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо виплати за договором прострочені більш ніж на 30 днів.

Фінансові інструменти, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, іменуються «Фінансовими інструментами Стадії 2».

На кожну звітну дату Група проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Група розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Групи і прогнозній інформації.

Група в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для фінансових активів, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- позичальник має прострочення платежів більш, ніж на декілька днів перед банками та урядом, та прострочення погашення платежів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Групою становить більше 30 днів, але менше 90 днів, крім депозитів у банках та урядових облігацій;
- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти;
- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел.

Фінансовий актив є «кредитно-знецінений», коли відбувається одна або кілька подій, що чинять негативний вплив на оцінені майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Групою заборгованості чи авансового платежу на умовах, які Група не розглядала б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення інвестиції у державні облігації (інші фінансові активи, поточні фінансові активи), боржником за якими є держава, Група розглядає такі фактори:

- Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображена у прибутковості облігацій.
- Оцінки кредитоспроможності, проведені рейтинговими агентствами.
- Спроможність країни отримати доступ на ринки капіталу для випуску нового боргу.
- Вірогідність реструктуризації боргу, внаслідок якої утримувачі понесуть збитки в результаті добровільного чи вимушеного прощення боргу.
- Наявність механізмів надання міжнародної підтримки, що дозволяють забезпечити такій країні необхідну підтримку у ролі «кредитора в останній інстанції», а також висловлений у публічних заявах намір державних органів і відомств використовувати ці механізми. Це включає оцінку ефективності дії зазначених механізмів і існування спроможності виконання необхідних критеріїв незалежно від політичного наміру.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення депозитів в банках (поточні фінансові активи), Група розглядає такі фактори:

- Значні фінансові труднощі банку;
- Порушення умов договору, такі як дефолт або прострочка платежу більш, ніж на 5 днів;
- Поява вірогідності банкрутства або іншої фінансової реорганізації банку.

Кредитно-знецінені фінансові інструменти іменуються «Фінансовими інструментами Стадії 3».

Група вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо платежі за договором прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Група також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Група отримає всю суму виплат, що залишилися, передбачених за договором, без застосування Групою таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності).

Значення ймовірності дефолту Група отримує від зовнішніх кредитних рейтингових агентств, що оцінюють рейтинги банків.

Група оцінює показники дефолту, виходячи з професійного судження щодо повернення коштів за позовами проти контрагентів.

Оцінки величини збитку у випадку дефолту розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Група здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок, аби переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за фінансовим активом, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;

- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Резерв під збитки визнається в прибутках/збитках. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у консолідованому балансі (звіті про фінансовий стан)

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у консолідованому балансі (звіті про фінансовий стан) таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у консолідованому балансі (звіті про фінансовий стан), оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

Заборгованість і боргові цінні папери списуються (частково або повністю), якщо Група не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Група визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Групи щодо відшкодування сум заборгованості.

Дебіторська заборгованість

Предметом діяльності Групи є страхування, перестраховування і фінансова діяльність.

Первісне визнання страхової та іншої дебіторської заборгованості здійснюється у момент її виникнення. Безумовна дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив тоді, коли група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Дебіторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами, а яка погашається шляхом отримання немонетарних активів: аванси видані (в тому числі передплачені витрати), дебіторська заборгованість з податків та зборів, з працівниками, з розрахунків за претензіями і відшкодування шкоди (заборгованість не договірною характеру), не відноситься до фінансових активів.

Первісна оцінка страхової та іншої дебіторської заборгованості, яка не містить значного компонента фінансування, або по відношенню до якої Група застосувала спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди у відповідності до МСФЗ 15.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Група оцінює за сумою первісного рахунку фактури (договору або контракту), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

В розрахунок резерву кредитних збитків враховуються суми простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості. Періодичність розрахунку резерву - один раз у квартал. Залишок резерву на дату балансу не може бути більшим, ніж сума дебіторської заборгованості на ту саму дату.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Група використовує модель розрахунку збитку з використанням матриці забезпечень та коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами включає суми, отримані від сторін, які спричинили страхові випадки, якщо це передбачено умовами договору страхування для даного виду страхування. При добровільному страхуванні це відбувається тоді, коли сторона, що спричинила страховий випадок, несе відповідальність за цивільним судочинством, а при обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів - у випадках, передбачених законодавством. Після врегулювання збитку Група оцінює доцільність стягнення збитків зі сторони, що спричинила страховий випадок, враховуючи можливий результат розгляду справи та співвідношення витрат і вигод у зв'язку з ним. Якщо боржник не визнає збиток або не відповідає на вимогу про його відшкодування, приймається рішення або подати позовну вимогу до суду, або відмовитися від права вимоги про відшкодування.

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами визнається при придбанні та на звітну дату як дебіторська заборгованість у консолідованому балансі (звіті про фінансовий стан) і як зменшення понесених збитків у консолідованому звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід). Сума дебіторської заборгованості з відшкодувань за регресними позовами розраховується, виходячи з ймовірності її відшкодування, історичного досвіду роботи Групи з аналогічними справами та природи страхового класу.

2.3.2.4. Фінансові активи що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, а також боргові інструменти (облігації, векселі та інші), що класифіковані як призначені для торгівлі.

Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Чисті прибутки та збитки за цими фінансовими активами, включаючи будь-який процентний дохід або дохід у формі дивідендів, визнаються у прибутку або збитку.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

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

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

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

При первісному визнанні інвестицій в сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, що класифіковані як доступні для продажу, Група може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості через зміни іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

Дана категорія включає лише інструменти капіталу, які Група має намір утримувати в доступному для огляду майбутньому, які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або в наслідок вигідної зміни ціни, і які Група на власний розсуд класифікувала таким чином на момент первісного визнання, або переходу на стандарт. Група класифікувала наявні у неї некотирувані інструменти капіталу в якості дольових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не пере класифікуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестицій, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

2.3.2.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як фінансове зобов'язання тоді, коли Група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

До *фінансових зобов'язань* відносяться: векселі до сплати; облігації випущені; кредити та позики отримані; торгова кредиторська заборгованість та заборгованість за страховою діяльністю.

До *фінансових зобов'язань* не відноситься кредиторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами: аванси отримані (погашається шляхом вибуття немонетарних активів), кредиторська заборгованість з податків та зборів, з розрахунків по заробітній платі, з іншими кредиторами (заборгованість не договірною характеру), створені забезпечення.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Групи сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Групи не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні та довгострокові фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю активів, які повинні бути передані для погашення цих зобов'язань, збільшену на суму витрат, що безпосередньо відноситься до здійснення операції, і у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, яка може дорівнювати вартості погашення, якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Група оцінює за сумою первісного рахунку фактури (договору або контракту), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Деякі страхові контракти дозволяють Групі продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Група також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування в наслідок регресу розглядаються в якості знижки при оцінці суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане в результаті дій проти винної третьої особи, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Інші (не фінансові) активи та зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

2.3.2.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до консолідованого звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли Група має юридично визначене право взаємозаліку визнаних в балансі сум, і Група має намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Група наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події та може бути здійснене як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів.

2.3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

2.3.3.1. Визнання та оцінка основних засобів

Група визнає матеріальні об'єкти основними засобами, якщо їх:

а) утримують для використання у виробництві, або постачанні товарів чи наданні послуг, для надання в оренду, або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Групи;

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнається витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Основні засоби Групи враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю. Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Група бере на себе або коли купує цей

об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Якщо платіж відкладають на строк довший, ніж звичайний строк кредиту, різниця між грошовим еквівалентом ціни і загальними виплатами визнається як відсотки за період кредиту, якщо такі відсотки не капіталізують згідно з МСБО 23.

Вартість активів, створених за рахунок власних коштів, включає вартість матеріалів та витрати на оплату праці основних працівників, інші витрати, що безпосередньо відносяться на приведення активу в робочий стан, придатний для його цільового використання, витрати на демонтаж та перевезення об'єктів, на відновлення території, на якій розміщені активи, та капіталізовані витрати по позикам.

Придбане програмне забезпечення, яке є складовою функціональності відповідного обладнання, капіталізується у складі вартості цього обладнання.

Собівартість об'єкта основних засобів, утримуваного орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда».

Після первісного визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-який накопичений знос та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартістю об'єктів основних засобів, що надходять на баланс Групи на протязі року, визнається їх первісна вартість, що дорівнює собівартості придбання, визначеною згідно МСБО 16.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів здійснюється:

- а) після вибуття, або
- б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток чи збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, включається до прибутку чи збитку, коли припиняється визнання об'єкта (якщо МСФЗ 16 не вимагає іншого після продажу з подальшою орендою). 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. Прибутки не класифікуються як дохід.

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Подальші витрати на основні засоби

Група не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточний ремонт та технічне обслуговування об'єкту, в тому числі і орендованих основних засобів. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку періоду, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

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 заміненої частини.

Знос основних засобів

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.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається спеціально призначеною комісією.

Методи нарахування зносу, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року за результатами річної інвентаризації, та коригуються за необхідності.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування зносу основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів - з дати завершення створення активу та його готовності до використання, прямолінійним методом, з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку його корисного використання, який по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується керівником.

Знос визнається у складі прибутку/збитку протягом строків корисного використання кожної частини одиниці основних засобів з використанням таких термінів:

Будівлі	50 - 70 років
Транспортні засоби	4 - 7 років
Комп'ютерне обладнання	2 - 7 років
Меблі та обладнання	1 - 7 років

Нарахування зносу активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання активу. Нарахований знос основних засобів за кожен період визнається у прибутку чи збитку, якщо він не включений до балансової вартості іншого активу.

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 строку оренди.

Знос на землю та незавершене будівництво не нараховується.

2.3.3.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Групи враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». *Актив* - це ресурс:

- а) контрольований Групою у результаті минулих подій; та
- б) від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід.

Нематеріальний актив визнається, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Групи; та

- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Групою немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Групи і використовуються протягом періоду більше 1 року для виробництва продукції, послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами. Клас нематеріальних активів є групою активів, подібних за характером та використанням у діяльності Групи. Окремі класи включають:

- а) назви брендів;
- б) заголовки та назви видань;
- в) комп'ютерне програмне забезпечення;
- г) ліцензії та привілеї;
- г) авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію;
- д) рецепти, формули, моделі, проекти та прототипи; та
- е) нематеріальні активи на етапі розробки.

Зазначені класи поділяються на (об'єднуються у) менші (більші) класи, якщо це приводить до доречнішої інформації для користувачів фінансової звітності.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. *Собівартість* - сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ. Собівартість включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, придатного для експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальний актив обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують вартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;

- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, рівномірно за весь період очікуваного строку їх корисного використання, встановленого правовстановлюючими документами. Якщо такий термін в документі не встановлено, термін встановлюється спеціально призначеною комісією при їх зарахуванні на облік, виходячи з очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або

інших факторів. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого Група очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення Групою цього строку без суттєвих витрат.

Групою встановлені наступні строки для амортизації нематеріальних активів:

Група НМА	Строк дії права користування
група 1 – програмне забезпечення	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки
група 2 – інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки та не більш як тридцять п'ять років

Нарахування амортизації починається з моменту, коли нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строки і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається постійно діючою інвентаризаційною комісією на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються.

2.3.3.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

У разі наявності факторів знецінення, основні засоби та нематеріальні активи відображаються в балансі за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів». *Збиток від зменшення корисності* - це сума, на яку балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування. *Сума очікуваного відшкодування* - це більша з двох оцінок: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж активу або вартості його використання. При оцінці вартості у використанні очікувані в майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту без урахування оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, притаманні відповідному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається для одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму очікуваного відшкодування.

Група зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках. Інвентаризаційна комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Група сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки у випадку, якщо балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, що була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від зменшення корисності не був визнаний взагалі.

Після визнання збитку від зменшення корисності знос основних засобів та амортизація нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

2.3.11. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Група відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Група отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Групи або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та

будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості.

Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялась істотно від вартості, яка була б визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки або збитки, які виникають у результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Група обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

2.3.12. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Група класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

2.3.13. Визнання та оцінка запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2. Група визнає запасами активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням запасів. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється за методом ФІФО.

2.3.14. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Група не застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) договорів короткострокової оренди, які мають термін оренди до 12 місяців; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Група визначила вартісний критерій оцінки малоцінних активів на рівні 20 тисяч гривень, та оцінює вартість орендованого активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується.

В цьому разі Група як орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

Орендний договір визнається як актив з правом використання та відповідне зобов'язання на дату, коли об'єкт оренди доступний для використання Групою.

Група застосовувала модель собівартості для активів з правом використання.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Після початку дії договору оренди актив з правом використання оцінюється за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення та коригуються на будь-яку переоцінку орендних зобов'язань. Група амортизує на прямолінійній основі актив з правом використання з дати початку оренди до більш ранньої дати: кінець строку корисного використання активу або закінчення строку оренди.

Крім того, актив з правом використання періодично коригується на збитки від знецінення (якщо такі є), та коригується одночасно з переоцінкою зобов'язань за орендою при зміні умов договору (орендна плата, строк).

Строк оренди, визначений Групою, включає:

- нескасований період договору оренди;
- періоди, на які поширюється можливість продовження оренди, якщо орендодавець цілком певною мірою впевнений у здійсненні цього варіанту;
- періоди, що охоплюються правом припинення договору оренди, якщо орендодавець є достатньо впевненим, що не скористається цим варіантом.

Група застосовує невідмовний договірний період для визначення строку оренди за договорами, у яких вона виступає орендаром. Група вважає, що правове забезпечення такого строку встановлюється договором, що укладений в письмовій формі. Термін дії орендного договору в середньому складає 1 рік.

На дату початку оренди Група як орендар оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Зобов'язання щодо оренди включають теперішню вартість таких орендних платежів, які не сплачуються на дату початку оренди:

- фіксовані платежі (у тому числі по суті фіксовані платежі);
- змінна орендна плата, що ґрунтується на індексі або ставці, що спочатку оцінюється за допомогою індексу або ставки на дату початку договору оренди.

Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Група як орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Група як орендар оцінює орендні зобов'язання, за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка:

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Коли таким чином переоцінюється зобов'язання по оренді, здійснюється відповідне коригування балансової вартості активу з правом використання, або така переоцінка відображається у прибутку або збитку, якщо балансова вартість активу з правом використання була зменшена до нуля.

Після дати початку оренди Група як орендар визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Кожен орендний платіж розподіляється між вартістю зобов'язань та фінансування. Фінансові витрати обліковуються у консолідованому Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) протягом періоду оренди з метою отримання постійної періодичної ставки відсотка на залишок зобов'язань за кожний період.

Група як орендодавець визнає доходи від оренди на прямолінійній основі протягом усього строку дії договору оренди і визнає активи і зобов'язання тільки в тій мірі, в якій буде існувати різниця в термінах між фактичними виплатами по оренді і визнаними доходами.

2.3.15. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Витрати з поточного податку на прибуток являють собою суму податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період, розрахований на основі оподаткованого прибутку за рік, за правилами бухгалтерського обліку.

Поточні витрати Групи за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу, і будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточний податок до сплати включає також будь-яке податкове зобов'язання, що виникає в результаті оголошення дивідендів.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається за тимчасовими різницями, що виникають при первісному визнанні активів або зобов'язань в операції, яка не є об'єднанням бізнесу і не впливає ані на обліковий, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Відстрочені податкові активи визнаються за невикористаними податковими збитками, податковими кредитами та тимчасовими різницями, що відносяться на валові витрати з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань згідно із законодавством, яке буде чинним або практично введеним в дію на звітну дату.

Група визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Група визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Оцінка відстроченого податку відображає податкові наслідки того, яким чином Група планує на кінець звітного періоду відшкодувати балансову вартість своїх активів та розрахуватися за балансовою вартістю своїх зобов'язань. Відстрочені податкові активи та зобов'язання взаємозараховуються у випадку існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування поточних податкових активів та зобов'язань, якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується одним і тим самим податковим органом з одного й того самого оподаткованого суб'єкта господарювання, або з різних суб'єктів господарювання, але ці суб'єкти господарювання мають намір провести розрахунки за поточними податковими зобов'язаннями та активами на нетто-основі або їх податкові активи будуть реалізовані одночасно з погашенням їх податкових зобов'язань.

Крім того, податкова база визначається окремо по кожному з основних видів діяльності Групи.

2.3.16. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

2.3.9.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Група має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Група також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розмір відряджень до резерву відпусток, включаючи відрядження на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

2.3.9.2. Виплати працівникам

Група визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Група визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за навчання, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

в) виплати при звільненні.

Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи.

2.3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Група нараховує внески на суму заробітної плати працівників і перераховує їх до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на суми поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання стажу, та зароблена відповідна заробітна платня.

Внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. Група не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

2.3.10. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

2.3.10.1. Доходи та витрати

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Група визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) вона задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові.

Зобов'язання щодо виконання представляє послугу (або сукупність послуг), які є відокремленими, або серію відокремлених послуг, які по суті є однаковими.

Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Контроль передається, а дохід визнається з плином часу по мірі прогресу на шляху до повного здійснення відповідного зобов'язання щодо виконання, якщо виконується один з наведених нижче критеріїв:

- клієнт одночасно отримує та споживає вигоди, що надаються Групою у процесі виконання зобов'язання;
- виконання Групою зобов'язання створює або вдосконалює актив, який контролюється клієнтом у процесі створення або вдосконалення активу; або

виконання Групою зобов'язання не створює активу з альтернативним використанням для Групи, і Група має юридично обов'язкове право на отримання платежу за виконання, завершене до сьогодні. У протилежному випадку дохід визнається у момент, коли клієнт отримує контроль за відокремленою послугою.

Договірний актив - це право Групи на компенсацію, яка ще не є безумовною, в обмін на послуги, які Група передала клієнтові. Група оцінює договірний актив на предмет зменшення корисності відповідно до МСФЗ 9. У договорі дебіторська заборгованість представляє безумовне право Групи на компенсацію, тобто для того, щоб настала дата сплати такої компенсації, необхідний лише плин часу.

При визначенні вартості від надання послуг Група відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип обережності для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди з надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Конкретно, дохід визнається у прибутку або збитку таким чином:

Ступінь завершеності оцінюється пропорційно тривалості дії договору на звітну дату.

Дохід від надання технічної, інформаційної та медичної допомоги

Договори щодо технічної (так звані «картки асистансу»), інформаційної та медичної допомоги містять зобов'язання щодо виконання бути готовим надати таку допомогу протягом проплаченого терміну. Дохід від надання технічної, інформаційної та медичної допомоги визнається з плином часу прямолінійним методом для договорів, що передбачають оплату за певний період при наданні послуг, що повторюються. Компенсація авансом, отримана від клієнтів за послуги, які ще не були надані, визнається як зобов'язання за договором (контрактне зобов'язання).

Дохід від надання експертних послуг

Дохід від надання експертних послуг визнається у момент часу, коли було надано послугу та отримано право на компенсацію

Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Групою, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Група передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Група передала покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Групою не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Групи надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

До складу інших фінансових доходів та фінансових витрат Групи входять:

- процентний дохід, розрахований з використанням ефективної ставки відсотка;
- процентні витрати;
- чисті прибутки або збитки від вибуття інвестицій у боргові цінні папери, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- чисті прибутки або збитки від вибуття фінансових активів, оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Дивіденди та проценти визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Групи на одержання виплат за процентами та дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з процентами та дивідендами, надійдуть до Групи;
- суму процентів та дивідендів можна достовірно оцінити.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Групи на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів.

Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання, обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

2.3.10.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Група капіталізує витрати на позики, які безпосередньо

відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

2.3.10.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну, встановленими НБУ, на кінець дня дати балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом обміну на початок дня дати операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом обміну на початок дня дати визначення справедливої вартості. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу.

Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

2.3.10.5. Умовні зобов'язання та активи

Група не визнає умовні зобов'язання в консолідованому звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Група не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

2.3.10.6. Акціонерний капітал

Прості акції

Прості акції відносяться до категорії власного капіталу. Додаткові затрати, що безпосередньо відносяться до емісії простих акцій та опціонів на акції, визнаються як зменшення власного капіталу за вирахуванням будь-яких податкових ефектів.

3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

3.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики

Складання консолідованої фінансової звітності згідно вимог Положення «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління НБУ від 02.12.2021 р. № 128 вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

У процесі застосування облікової політики керівництво Групи зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в цій консолідованій фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності Групи вести свою діяльність на безперервній основі.

При підготовці фінансової звітності Група робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки консолідованої фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, у тому числі на наявній у керівництва Групи інформації про поточні події, очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, що визнаються у консолідованій фінансовій звітності протягом наступного фінансового року.

Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Інформація про важливі оцінки при застосуванні облікової політики, що характеризуються високим рівнем складності, та які мають найбільший вплив на суми, визнані в цій консолідованій фінансовій звітності, та можуть мати значний ризик суттєвих коригувань показників року, подана нижче:

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Групою не здійснювались.

3.3. Оцінки фінансових інструментів

При визначенні класифікації фінансових активів як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД), або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, управлінський персонал Групи застосовує професійне судження.

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

а) моделі бізнесу Групи для управління фінансовими активами: утримувати до погашення, призначити для торгівлі, або визнати доступними для продажу; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

3.4. Оцінки справедливої вартості

3.4.1. Методи оцінки справедливої вартості і вхідні дані

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Група має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для оцінки справедливої вартості всіх інших активів та зобов'язань Група використовує інші методи оцінки вартості.

Методи оцінки вартості включають моделі чистої приведеної вартості та дисконтованих грошових потоків. Ці методи оцінки спрямовані на таку оцінку справедливої вартості, яка відображає ціну фінансового інструмента на звітну дату, яка була б визначена учасниками ринку в операції на ринкових умовах.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Однак у зв'язку з невизначеністю та використанням суб'єктивних суджень справедлива вартість не повинна розглядатися як сума, що може бути реалізована при негайному продажу активів чи передачі зобов'язань.

Вимоги щодо оцінок справедливої вартості встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (МСФЗ 13). Справедлива вартість у визначенні МСФЗ 13 співпадає з визначенням ринкової вартості відповідно до Міжнародних стандартів оцінки (МСО 300 пар. G3 видання 2011 р.).

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період.

Відповідно до МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої собівартості, Група при первісному визнанні нескасовно призначає фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Група застосовує методи оцінки справедливої вартості:

- ринковий підхід (для грошових коштів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);
- дохідний підхід (для депозитів);
- витратний підхід (для інструментів капіталу).

Ринковий підхід передбачає визначення вартості на підставі порівняння активу із активами (аналогами), для яких відомі ціни продажу, попиту або пропозиції. Справедлива вартість активу визначається виходячи з цих цін, скоригованих на основні відмінності активу від обраних аналогів та з урахуванням відмінностей цін попиту та

пропозиції від цін продажу (наприклад, коригування на торг). Оцінка активу за відомими котируваннями його самого (ідентичного активу) на ринку на дату оцінки є окремим та найбільш прийнятним випадком оцінки за ринковим підходом, що не потребує жодних коригувань.

Дохідний підхід дозволяє визначити справедливую вартість як поточну вартість майбутніх грошових надходжень, які розраховує отримати власник від активу. Під грошовими надходженнями в даному випадку розуміються доходи за вирахуванням всіх витрат, пов'язаних із отриманням цих доходів (т. зв. чистий операційний дохід).

Витратний підхід визначає справедливую вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх наявних ознак зносу та знецінення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи). Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. Група може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

З метою максимізації використання відкритих ринкових даних та мінімізації використання закритих вхідних даних під час визначення справедливої вартості МСФЗ 13 визначає три рівні ієрархії вхідних даних:

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни котирування на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інша доречна відкрита ринкова інформація.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Виходячи з характеру вхідних даних, всі вони можуть коригуватися залежно від дати оцінки та певних обставин. Таке коригування може призвести до того, що рівень ієрархії понизиться. Наприклад, коригування даних другого рівня коефіцієнтами, які не спостерігаються, понижує ці вхідні дані до третього рівня ієрархії, якщо це коригування суттєво впливає на результат. Якщо під час оцінки були використані дані різних рівнів ієрархії, то загальний рівень визначається за найнижчим рівнем даних, важливих для оцінки.

Група має структуру контролю за оцінкою справедливої вартості. Якщо для оцінки справедливої вартості використовується інформація, отримана від третьої сторони, така як брокерські котирування, Група перевіряє докази, отримані від третьої сторони, для підтвердження висновку щодо того, що такі оцінки відповідають вимогам МСФЗ, включаючи рівень в ієрархії джерел визначення справедливої вартості, до якого слід відносити такі оцінки.

Група визнає переміщення оцінок між рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на кінець того звітного періоду, в якому відбулося таке переміщення.

3.4.2. Справедлива вартість фінансових інструментів за умови існування активного ринку

Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування цього інструмента, яка за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості, окрім ситуацій, зазначених у МСФЗ 13 (наприклад, коли важливі події відбуваються після закриття ринку, але до дати оцінки). Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок – це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструменту, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакуння інструмента) на кінець звітного періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого Група має безпосередній доступ.

Основний ринок – це ринок, на якому Група, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення. Найсприятливіший ринок – це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливую вартість за умови відсутності значних змін економічних обставин після дати операції. Якщо умови змінилися з часу операції (наприклад, зміна безризикової ставки відсотка після останнього котирування ціни для корпоративних облігацій), то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилення на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин. Подібно до того, якщо Група може довести, що ціна останньої операції не є справедливою вартістю (наприклад, тому, що вона відображає суму, яку Група отримала б

би або сплатила би у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи продажу описаного майна), таку ціну коригують.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Якщо опублікованої ціни котирування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

3.4.3. Справедлива вартість фінансових інструментів за умови відсутності активного ринку

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Група встановлює справедливую вартість, застосовуючи інші підходи та методи оцінювання, що передбачені МСФЗ 13.

Належний метод оцінювання справедливої вартості конкретного фінансового інструмента включатиме спостережені ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливую вартість інструмента. Справедлива вартість фінансового інструмента базуватиметься на одному чи кількох із наведених далі чинників (перелік не є вичерпним):

- а) вартість грошей у часі (тобто відсоток за базовою чи безризиковою ставкою);
- б) кредитний ризик;
- в) ціни на валютних біржах;
- г) ціни на інструменти капіталу;
- г) волатильність (тобто величина майбутніх змін ціни фінансового інструмента або іншого об'єкта);
- д) ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- е) витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість будь-якого активу залежить від:

- його фізичних або технічних ознак;
- юридичних характеристик, які дають право Групі отримувати вигоду від активу; та
- поглядів учасників ринку на корисність активу.

Перед проведенням оцінки Група ідентифікує актив. Для цілей МСФЗ актив співпадає з одиницею обліку. Це може бути окремий актив або їх сукупність, які мають оцінюватися разом, наприклад, пакет акцій як одиниця обліку.

Актив класифікується як визначений тип майна – нерухомість, цінні папери тощо. Така класифікація дозволяє уявити юридичні правила отримання вигод від активу. Крім того, Група визначає юридичні права та обмеження, які накладені на актив та впливають на його вартість.

Справедлива вартість визначається за даними ринку, незалежно від судження Групи про цінність активу.

Ознаками звичайної угоди (операції) є:

- Сторони угоди є непов'язаними зацікавленими особами, які можуть здійснити угоду та діють добровільно без жодних ознак примусу або вимушеності.

- Укладанню угоди передують маркетинговий період, під час якого сторони мають змогу повністю ознайомитися із активом та кон'юнктурою ринку на дату оцінки.

- Умови поставок та розрахунків згідно з угодою є звичайними для даного ринку.

Під час оцінки Група:

- Обирає ринок, на якому буде спостерігати дані для визначення справедливої вартості. Ринок має бути основним або найсприятливішим за визначенням Групи.

- Перевіряє, чи відповідають угоди, що спостерігаються на ринку, ознакам звичайної угоди.

Справедлива вартість визначається без врахування витрат на продаж.

З точки зору корисності, оцінка справедливої вартості має враховувати принцип найкращого та найефективнішого використання активу з погляду учасників ринку та незалежно від судження Групи. Найкраще та найефективніше використання активу – це використання фізично можливе, юридично дозволене, фінансово обгрунтоване та таке, що приводить до найбільшого значення справедливої вартості. Аналіз найкращого та найефективнішого використання передують процедурі оцінки.

3.4.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів

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

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей

операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Якби керівництво Групи використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності прибуток або збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Групи планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів, де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва, є прийнятним та необхідним.

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

3.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

3.9. Судження щодо оцінки строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм зносу основних засобів та амортизації нематеріальних активів.

3.10. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Група оцінює, застосовуючи професійне судження, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

На дату складання фінансової звітності, оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Група бере до уваги такі показники (зовнішніх та внутрішніх) джерел інформації:

Зовнішні джерела інформації:

- є видимі ознаки того, що вартість активу зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;

- протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом, або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Група, чи на ринку, для якого призначений актив;

- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;

- балансова вартість чистих активів Групи, є більшою, ніж його ринкова капіталізація.

Внутрішні джерела інформації:

- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;

- протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу. Ці зміни включають плани припинити використання активу, припинити або реструктуризувати господарську одиницю, до якої належить цей актив, продати його раніше від попередньо очікуваної дати і повторно оцінити строк корисної експлуатації цього активу;

- наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

Оцінка вартості активу при використанні передбачає такі кроки:

а) оцінку майбутніх надходжень і вибуття грошових коштів, що їх мають отримати від безперервного використання активу та його остаточної ліквідації;

Прогнозні оцінки грошових потоків до кінця строку корисної експлуатації активу визначаються екстраполяцією перспективних оцінок грошових потоків, основаних на фінансових бюджетах / прогнозах, із застосуванням темпу зростання на подальші роки.

Оцінкою чистих грошових потоків, що їх отримують (або сплатять) при вибутті активу наприкінці строку його корисної експлуатації, є сума, яку Група очікує отримати від продажу активу в операції між зацікавленими, обізнаними та незалежними сторонами після вирахування оцінених витрат на вибуття. До оцінок майбутніх грошових потоків не включається надходження або вибуття грошових коштів від фінансової діяльності та отриманий або сплачений податок на прибуток.

б) застосування відповідної ставки дисконту до цих майбутніх грошових потоків.

Ставка (ставки) дисконту обираються ставкою (ставками) до оподаткування, яка відображає (які відображають) поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, характерних для активу, на які не були скориговані оцінки майбутніх грошових потоків.

3.11. Резерви очікуваних кредитних збитків

На дату первісного визнання та на кожну звітну дату Група оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків. Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для торгової дебіторської заборгованості та іншої дебіторської заборгованості, рівня кредитного ризику, тобто очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Група оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими активами із застосуванням принципів щодо нейтральності і доступності інформації, що є основою оцінки, а також застосовує методи сценарного аналізу та дисконтування грошових потоків, враховуючи часову вартість грошей. Максимальний період, який ураховується під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період (з урахуванням умов про пролонгацію), протягом якого Група є вразливим до кредитного ризику

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

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

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

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

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, та при оцінюванні очікуваних кредитних збитків, Група застосовує для оцінювання практичні прийоми у спосіб, що відображає:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) часову вартість грошей; і

(в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка є актуальною, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтується на попередньому досвіді Групи та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозну інформацію.

Прикладом практичного прийому є розрахунок очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю з використанням матриці забезпечення. Залежно від ситуації Група використовує для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний історичний досвід кредитних збитків (із внесенням необхідних коригувань) за дебіторською заборгованістю. Матриця забезпечення визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості простроченою. Залежно від диверсифікованості своєї клієнтської бази Група використовує характеристики індивідуальних дебіторів, або об'єднує їх у відповідні групи,

якщо його історичний досвід кредитних збитків указує на значно відмінні закономірності збитків для різних клієнтських сегментів. Критерії, що використовуються для групування активів, є організаційно-правова форма клієнта (юридична особа, ФОП, фізична особа), вид послуг, що надаються, рейтинг клієнта, наявність застави або страхування комерційного кредиту, а також вид клієнта (оптовий або роздрібний).

При оцінці очікуваних кредитних збитків Група може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, вона враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування управлінського персоналу щодо кредитних збитків.

3.9. Оренда. Її ідентифікація і класифікація

На початку дії договору Група, застосовуючи професійне судження, оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Група проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Група як Орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда.

3.10. Відсоткові ставки (ставки дисконтування), що використані за умов не відповідності ринковим

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

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

Станом на 31.12.2021 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 4,7% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Вартість строкових депозитів».

3.11. Валютні курси

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Група використовувала обмінні курси на дату балансу:

		31.12.2021	31.12.2020
Гривня /1 долар США	27,2782	28,2746	
Гривня/1 євро	30,9226	34,7396	

3.12. Судові справи та забезпечення по них

Група в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Вона створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

3.13. Поточні податки до сплати та відкладені податки

Річний дохід Групи за минулі роки та 2021 рік перевищував 40 мільйонів гривень, то в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Група визначає об'єкт оподаткування з коригуванням фінансового

результату до оподаткування на усі різниці за 2021 рік. Згідно МСБО 12, відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

3.14. Питання представлення

Група повинна представити свій консолідований баланс (звіт про фінансовий стан) в форматі, встановленому Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73. Цей формат вимагає, щоб:

- загальна сума страхових резервів, частина яких містить поточні зобов'язання, групувалась разом з довгостроковими зобов'язаннями;
- загальна сума частки перестраховика в страхових резервах, частина яких є необоротними активами, групувалась разом із оборотними активами.
- чисті страхові виплати включали в себе суму чистих виплат та частку перестраховика у виплатах;
- сума очікуваних кредитних збитків, розрахованих згідно МСФЗ 9, показувалась у складі інших операційних витрат або інших операційних доходів у разі зменшення суми очікуваних кредитних збитків;
- процентні доходи, що обчислені з використанням методу ставки ефективного відсотка та представлені у складі Інших фінансових доходів.

Для того, щоб відповідати вимогам МСФЗ, щодо представлення оборотних та необоротних активів та поточних та довгострокових, Група розкрила той факт, що сума страхових виплат та частки перестраховика у виплатах показані на нетто основі та суму очікуваних кредитних збитків, розрахованих згідно МСФЗ 9 в Примітці 6 до консолідованого звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).

3.15. Визнання доходу за страховими контрактами

Група встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат на асистанс та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних.

Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та ключових показників ефективності по конкретних портфелях, на апріорній основі (наприклад, тестування прибутку).

Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються за страховими продуктами і залежать від запропонованого покриття та виплат. Однак, як правило, вони включають:

- очікувані збитки за власниками страхових полісів та відповідні очікувані виплати і їх строки;
- рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;
- інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на збут, маркетинг, адміністрування полісів, асистанс, а також витрати на врегулювання збитків;
- фінансові умови, що відображають вартість грошових коштів у часі;
- вимоги до капіталу та платоспроможності;
- планові показники прибутковості;
- кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

Оцінка ризику дострокового припинення дії договорів проводиться щоквартально. Результати такого аналізу беруться до уваги при розрахунку тарифів, а також для вжиття інших заходів, спрямованих на адекватне обслуговування зобов'язань за договорами страхування та оптимізацію політик андеррайтингу.

3.16. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами включає суми, отримані від сторін, які спричинили страхові випадки, якщо це передбачено умовами договору страхування для даного виду страхування. При добровільному страхуванні це відбувається тоді, коли сторона, що спричинила страховий випадок, несе відповідальність за цивільним судочинством, а при обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів - у випадках, передбачених законодавством. Після врегулювання збитку Група оцінює доцільність стягнення збитків зі сторони, що спричинила страховий випадок, враховуючи можливий результат розгляду справи та співвідношення витрат і вигід у зв'язку з ним. Якщо боржник не визнає збиток або не відповідає на вимогу про його відшкодування, приймається рішення або подати позовну вимогу до суду, або відмовитися від права вимоги про відшкодування. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами визнається при придбанні та на звітну дату як дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан і як зменшення понесених збитків у звіті про сукупний дохід. Сума дебіторської заборгованості з відшкодувань за

регресними позовами розраховується, виходячи з ймовірності її відшкодування, історичного досвіду роботи Групи з аналогічними справами та природи страхового класу.

3.17. Остаточні зобов'язання за вимогами за договорами страхування

Вимоги за договорами по страхуванню підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Група несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виявили після закінчення терміну дії договору. Є кілька змінних, які впливають на суму і терміни потоків грошових коштів від цих контрактів. Відшкодування, що виплачується за цими контрактами, є грошовою винагородою, що надається за шкоду, завдану майну страхувальника або для покриття цивільної відповідальності страхувальника або представників громадськості (для покриття цивільної відповідальності). Такі винагороди є одноразовими виплатами, які розраховуються як теперішня вартість фактичних витрат на врегулювання збитків, які понесені в результаті страхового випадку.

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів і страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна передбачити.

Резерви збитків за договорами страхування (включаючи збитки, понесені власниками полісів, але не врегульовані, та збитки понесені власниками полісів, але не заявлені) створюються для забезпечення загальної суми остаточної вартості зобов'язань з виплати понесених збитків, які оцінюються виходячи з відомих фактів на звітну дату, включаючи повідомлення щодо потенційних збитків, досвід врегулювання аналогічних збитків та судову практику на звітну дату.

Основне припущення, що лежить в основі методик, використовуваних Групою, полягає в тому, що минулий досвід Групи з врегулювання страхових збитків використовується для прогнозування майбутніх страхових претензій і, відповідно, остаточних страхових збитків. По суті, такі методики екстраполюють суму врегулювання сплачених і понесених збитків, середні витрати за одною вимогою і кількість претензій на основі спостережень за попередні роки і передбачуваних коефіцієнтів збитків. Попередній досвід страхових виплат, головним чином, аналізується за видами страхової діяльності.

У більшості випадків не існує чітко визначених припущень щодо майбутнього зростання сум вимог або коефіцієнтів збитків. Замість цього використовуються припущення, засновані на даних врегулювання претензій в минулому, на яких базуються прогнози. Також використовується додаткове якісне судження для оцінки меж, до яких минулі тенденції можна використовувати в майбутньому для того, щоб визначити передбачувану остаточну суму збитків, що представляють собою ймовірний результат з ряду можливих результатів, беручи до уваги всі невизначені моменти.

Страхові резерви - основні припущення, що стосуються невизначеності, пов'язаної з сумами резервів за страховими договорами. Дані, що використовуються для формування припущень, як правило, отримуються із внутрішніх джерел Групи, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше один раз на рік. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності відкритій ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел.

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Групи. Однак, зважаючи на існування невизначеності при створенні резерву збитків, остаточний результат, ймовірно, відрізнятиметься від зобов'язання, що було визначене спочатку.

Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Група в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами.

У відношенні резервів за договорами страхування оцінки повинні здійснюватися як для передбачуваної остаточної суми заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату («РЗНУ»), так і для передбачуваної остаточної суми збитків, що сталися, але не заявлені на звітну дату («РПНУ»). Може знадобитися значний період часу, перш ніж можна буде з упевненістю встановити остаточну суму страхових збитків, а для певних видів полісів РПНУ становлять більшу частину зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан.

Оцінка понесених, але не заявлених, збитків передбачає зазвичай більшу міру невизначеності, ніж оцінка вже повідомлених збитків, яка здійснюється на підставі більшого обсягу наявної інформації про збиток. Для Групи оцінка понесених, але не заявлених, збитків нерідко може залишатися неочевидною до моменту, поки не мине деякий час після випадку, внаслідок якого виникли збитки.

Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Резерв збитків створюється на звітну дату на основі очікуваної суми остаточних витрат на відшкодування всіх збитків, понесених у зв'язку зі страховими випадками, що сталися до цієї дати, незалежно від того, чи були вони заявлені, разом з відповідними зовнішніми витратами на врегулювання збитків, за вирахуванням уже виплачених сум.

Резерв збитків не дисконтується у зв'язку із зміною вартості грошових коштів у часі.

Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом та інших покриттів. Група приймає всі розумні заходи, щоб переконатися, що вона має відповідну інформацію про заявлені вимоги.

Зобов'язання за страховими контрактами включають забезпечення на вимоги, що відбулися та не

виплачені, та забезпечення за ризиками, що залишилися на кінець звітної періоду.

Група використовує всю наявну інформацію для оцінки резерву заявлених збитків, включаючи витрати на коригування резерву по кожному класу договорів страхування.

Сума вимог за договорами страхування транспорту особливо чутлива до рівня виплат за зимовий період. Виплати за випадками іншого страхування не мають залежності від зовнішніх факторів, окрім зумовлених випадковістю настання страхової події.

При оцінці зобов'язань по витратам за заявленими збитками, які ще не виплачені, Група розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків, і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі, або прогножуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку, і поширення на іншу частину портфеля.

Великі страхові вимоги (значні збитки) зазвичай врегулюються окремо у кожному випадку, як шляхом резервування за номінальною вартістю оцінок, зроблених експертами з оцінки збитків, так і окремим прогнозуванням, з метою відображення їх майбутнього розвитку та виключення можливого негативного впливу на обробку і відшкодування значних заявлених збитків.

Оцінка остаточної вартості вимог за випадками по медичному страхуванню є складним процесом і не може бути зроблена за допомогою звичайних актуарних методів. Істотними факторами, які впливають на напрямки процесу оцінки резервів є збільшення рівня захворюваності, які розширили обсяг і покриття, що були визначені в договорах страхування, випущених Групою. Малоімовірно, що будь-які чіткі напрямки з'являться в методах розрахунків компенсацій в найближчому майбутньому. Через цю невизначеність не є можливим визначити майбутній розвиток вимог по страховим виплатам з тим же ступенем надійності, як за іншими видами вимог.

Методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Оцінка резервів понесених, але не заявлених, збитків, проводиться з використанням статистичних методів, які передбачають використання історичних даних для оцінки співвідношення врегульованих і понесених до визначеного дня збитків у прогнозованій сумі витрат на відшкодування збитків. Такий аналіз проводиться з використанням валових сум.

Група використовує ланцюговий метод, який може бути застосований до премій, сплачених вимог, або вимог, що понесені (наприклад, оплачені вимоги плюс оцінки за фактичними обставинами). Основний підхід передбачає аналіз історичних факторів розвитку вимог і вибір оцінних факторів розвитку на основі цієї історичної інформації. Вибрані фактори розвитку потім застосовуються до кумулятивних даних за вимогами для кожного року виникнення вимог, якщо такі дані ще не повністю розкривають інформацію, щоб визначити оціночну кінцеву вартість вимог за кожен рік виникнення вимог.

На думку управлінського персоналу, ланцюговий метод є найбільш придатним для тих років виникнення страхових випадків та класів бізнесу, які досягли відносно стабільної моделі розвитку.

Вибір окремих результатів по кожному року страхових випадків кожного виду бізнесу залежить від оцінки підходів, що були найбільш придатними для огляду розвитку історичних подій.

Група провела тест достатності зобов'язань за вищевказаними методами та визначила, що обсяг сформованих нею резервів незароблених премій є більшою величиною, ніж отримана розрахункова.

В такому випадку в звітності відображається обсяг технічних резервів, що сформовані згідно з вимогами Закону України "Про страхування" та інших нормативно - правових вимог з питань формування страхових резервів.

Група вважає, що зобов'язання по вимогам, розраховане станом на кінець року, є адекватним.

4. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку	01 січня 2022 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.		
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	<p>Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. 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 МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	<p>Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS</p>	1 січня 2022 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (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.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	<p>Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка	1 січня 2022 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.</p> <p>З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.</p>		
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.</p> <p>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 дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. 	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	<p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику</p>	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	може бути прийнятним, хоч і не вимагається.		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці.</p> <p>Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування.</p> <p>Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрошене 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 перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування 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 • Спрошений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • 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 	1 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

При складанні фінансової звітності Група застосував всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до її операцій, що набрали чинності на 31.12.2021 року.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» запроваджується не раніше 2023 року.

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

МСФЗ 17 окреслює загальну модель, модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій. Група наразі оцінює, як впровадження даного стандарту вплине на зміну показників та представлення фінансової звітності.

Група не застосовувала достроково у фінансовій звітності за 2021 рік вищенаведені зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Група наразі оцінює можливий вплив цих поправок на її фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах її господарської діяльності. Інші поправки та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю консолідовану фінансову звітність.

5. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

5.1. Інформація про зміни в облікових політиках

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

5.2. Рекласифікації та виправлення помилок у фінансовій звітності

В 2021 році з метою надання користувачам фінансової звітності більш достовірної та доречної інформації про фінансовий стан було проведено рекласифікацію окремих статей консолідованого балансу, що не мало впливу на фінансові результати Групи за попередній 2020 рік.

Групою було здійснено перекласифікацію нерухомості, яка утримується з метою надання в оренду, з основних засобів до інвестиційної нерухомості. Такі основні засоби обліковувалися по собівартості у сумі 13566 тис. грн. Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю із відображенням результатів переоцінки у прибутках або збитках. Тому було здійснено перенесення дооцінки цієї нерухомості на рахунок нерозподіленого прибутку у сумі 30939 тис. грн.

З первісної вартості основних засобів та із зносу основних засобів було виключено 2552 тис. грн, вартості малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА), знос на які нараховується у розмірі 100% при їх введенні в експлуатацію.

Проведено рекласифікацію окремих статей власного капіталу. Оскільки статутний капітал Групи складається зі статутного капіталу членів групи за винятком коригувань елімінації взаємних внутрішньогрупових інвестицій, а у 2020 році у статутному капіталі було враховано лише статутний капітал відповідальної особи, залишок суми відображено було у складі нерозподіленого прибутку. Тому з метою надання більш доречної та достовірної інформації Групою було розгорнуто статті «Статутний капітал», «Резервний капітал» та «Несплачений капітал».

Також було проведено рекласифікацію окремих статей зобов'язань. А саме: було рекласифіковано із «Інших довгострокових зобов'язань» у поточні зобов'язання на початок звітного року вартість іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій ПрАТ «СК «Саламандра», які були погашені у 2021 році, у сумі 1450 тис. грн.

У 2021 році було проведено виправлення помилок, а саме: в 2020 році Групою було відновлено нарахований раніше резерв кредитних збитків на знецінену дебіторську заборгованість за договорами купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «ФК «Факторинг Про»: Договір № БВ-150603-00038 від 03.06.2015 р. на 3291 тис. грн; Договір № БВ-150603-00039 від 03.06.2015 р. на 4239 тис. грн; Договір № БВ-150603-00040 від 03.06.2015 р. на 5781 тис. грн. Тобто, в попередніх роках дебіторську заборгованість було знецінено на 13311 тис. грн., а у 2020 році, в зв'язку із погашенням цієї дебіторської заборгованості по її номіналу, нараховану на неї суму резерву кредитних збитків було сторновано. Помилково таке сторнування у 2020 році у фінансовій звітності було відображено як дооцінка дебіторської заборгованості і віднесено на рахунок обліку капіталу у дооцінках. Фактично відбувся залік взаємних вимог щодо дебіторської і кредиторської заборгованості по цьому контрагенту, як дозволяє МСФЗ 9. А також відображено 25 тис. грн. витрат минулого (2020 року).

Внаслідок таких виправлень і рекласифікації проведена зміна показників наступних рядків балансу станом на 01.01.2021 року:

Консолідований баланс («Звіт про фінансовий стан»)	(тис. грн.)		
	На початок звітного року	Зміни	На початок звітного року зі змінами
Рядок 1011 «Первісна вартість»	62 828	- 16 118	46 710
Рядок 1012 «Знос»	11 969	- 2 552	9 417
Рядок 1010 «Основні засоби»	50 859	- 13 566	37 293
Рядок 1015 «Інвестиційна нерухомість»	-	+44 505	44 505
Рядок 1095 «Усього за розділом I»	188 383	+ 30 939	219 322
Рядок 1300 «Баланс»	275 077	+ 30 939	306 016
Рядок 1400 «Зареєстрований капітал»	37 632	+1 973 405	2 011 037
Рядок 1405 «Капітал у дооцінках»	13 311	-13311	-
Рядок 1415 «Резервний капітал»	-	+4 543	4 543

Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток»	73 146	+54 344	127 490
Рядок 1495 «Усього за розділом 1»	124 089	+30 914	155 003
Рядок 1515 «Інші довгострокові зобов'язання»	1 450	- 1 450	-
Рядок 1595 «Усього за розділом 2»	46 154	-1 450	44 704
Рядок 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями»	-	+ 1 450	1 450
Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	8 321	+25	8 346
Рядок 1695 «Усього за розділом 3»	104 834	+1 475	106 309
Рядок 1900 «Баланс»	275 077	+30 939	306 016

Таке виправлення помилок мало вплив на фінансові результати Групи за попередній 2020 рік.

Внаслідок цього проведено зміну показників таких рядків графі 4 розділів I, II та III Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

Консолідований звіт про фінансові результати («Звіт про сукупний дохід»)	За аналогічний період попереднього року	Зміни	За аналогічний період попереднього року зі змінами
Рядок 2130 «Адміністративні витрати»	53 921	+ 25	53 946
Рядок 2190 «Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток»	18 603	- 25	18 578
Рядок 2290 «Фінансовий результат до оподаткування: прибуток»	9 989	- 25	9 964
Рядок 2350 «Чистий фінансовий результат: прибуток»	4 946	- 25	4 921
Рядок 2405 «Дооцінка (уцінка) фінансових інвестицій»	13 311	-13 311	-
Рядок 2450 «Інший сукупний дохід до оподаткування»	13 311	-13 311	-
Рядок 2460 «Інший сукупний дохід після оподаткування»	13 311	-13 311	-
Рядок 2465 «Сукупний дохід»	18 257	- 13 336	4 921
Рядок 2520 «Інші операційні витрати»	162 327	+ 25	162 352
Рядок 2550 «Разом»	171 585	+ 25	171 610

Змін у Консолідованому звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік виправлення помилок та рекласифікації не викликали.

У Консолідованому звіті про власний капітал по р. 4010 «Виправлення помилок» в графі 7 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» та графі 4 «Капітал у дооцінках» відображено коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок року в сумі 13 286 тис. грн. (зі знаком +) та коригування сальдо капіталу у дооцінках на початок року в сумі 13 311 тис. грн. (зі знаком -). По р. 4090 «Інші зміни» в графі 3 «Зареєстрований капітал» відображено коригування сальдо на початок періоду у сумі 1 973 405 тис. грн. (зі знаком +), в графі 6 «Резервний капітал» відображено коригування сальдо на початок періоду у сумі 4 543 тис. грн. (зі знаком +), в графі 7 «Нерозподілений прибуток» відображено коригування сальдо на початок періоду у сумі 41 058 тис. грн. (зі знаком +) та у графі 8 «Неоплачений капітал» відображено коригування сальдо на початок періоду у сумі 1 988 067 тис. грн. (зі знаком -).

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ.

6.1. Розкриття інформації, поданої у Консолідованому балансі (Звіті про фінансовий стан) (Форма № 1, тис.грн.):

6.1.1. Нематеріальні активи (р.1000, 1001, 1002):

За історичною вартістю	Нематеріальні активи
Первісна вартість на 31 грудня 2020 року	16350
Надходження	1137
Вибуття	-
Первісна вартість на 31 грудня 2021 року	17487
Накопичена амортизація на 31 грудня 2020 року	14278
Нарахування за рік	31
Вибуття	-
Накопичена амортизація на 31 грудня 2021 року	14319
Чиста балансова вартість:	
31 грудня 2020 року	2072
31 грудня 2021 року	3168

За звітний період 2021 року вибуття нематеріальних активів не було.

Самостійно Група нематеріальні активи у звітному періоді не створювала.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

6.1.2. Основні засоби (р.1010, 1011, 1012):

	Земельні ділянки	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспорт	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 31.12.2020	17578	17831	3703	2076	2227	2587	708	46710
Надходження	-	5733	942	-	24	154	1623	8476
Вибуття	8628	-	-	-	-	-	-	8628
Первісна вартість на 31.12. 2021	8950	23564	4645	2076	2251	2741	2331	46558
Накопичений знос на 31.12.2020	-	4090	2038	66	1872	1128	223	9417
Нарахування за рік	-	347	715	399	77	81	112	1731
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичений знос на 31.12.2021	-	4437	2753	465	1949	1209	335	11148
Чиста балансова вартість:								
31.12.2020	17578	19704	1665	2010	355	1459	485	37293
31 .12.2021	8950	24982	1892	1611	302	1532	1996	35410

Група має обмеження на права власності на основні засоби, а саме відповідно до кредитного договору №21-1KN0034 від 27.04.2021 р. укладеного з АТ «Укресімбанк». Виконання зобов'язань за цим договором забезпечується заставою нежитлового приміщення, розташованого за адресою: м.Київ, вул. Борщагівська, 145, балансовою вартістю станом на 31.12.21р. 1908 тис. грн.

Група не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів.

Справедлива вартість основних засобів суттєво не відрізняється від їх балансової вартості на дату звітності.

6.1.3. Інвестиційна нерухомість (р.1015):

	Всього
Справедлива вартість на 01.01.2021	44505
Переоцінка	-44
Справедлива вартість на 31.12.2021	44461

27 квітня 2021 року страховиком (пРАТ «СК «САЛАМАНДРА») було укладено з АТ «Укресімбанк» Кредитний договір №21-1KN0034 про надання Невідновлюваної кредитної лінії з лімітом 12 000 тис грн. Виконання зобов'язань за цим договором забезпечується іпотекою нежитлових приміщень (в літ. А) з №1 по №6, №1 (групи приміщень №200) першого поверху, з №1 по №31, №№І.ІІ (групи приміщень 200а) другого поверху, з №1 по №17, №№І. XIV. XV. XVI (групи приміщень №2006) третього поверху- офіс, загальною площею 876,4 кв.м., розташованих за адресою : м. Київ, вул. Борщагівська, 145, РПВН № 810013480000. що належить на праві спільної часткової власності Позичальнику ПРАТ СК «Саламандра» та Явтушенку Юрію Олексійовичу (акціонер). Кредит отриманий з метою рефінансування кредитної заборгованості перед ПАТ «МТБ Банк» за кредитним договором №00456/К від 27.06.2018 р. Кінцевий термін погашення 26.04.2025р.

6.1.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю (р.1035 «Інші фінансові інвестиції»):

	Станом на	Станом на
--	-----------	-----------

Дольові фінансові інструменти:	31.12.2021 року	31.12.2020 року
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793	9048	9048
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка – Капітал»	22434	12775
Акції ПрАТ «УЕСКА» ЄДРПОУ 30729278 (в стадії припинення)	1	1
Частка в статутному капіталі ТОВ «САН ІНВЕСТ ГРУП» ЄДРПОУ 39916014	1	1
Інвестиційні сертифікати ПЗНІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄДРІСІ 2321674 ТОВ КУА АПФ «ОПІКА»	1350	1350
Акції ПАТ «Укрсоцбанк» ЄДРПОУ 00039019	-	9
Акції ПрАТ «Укртелеком» ЄДРПОУ 21560766	6	5
Разом	32840	23189

Боргові фінансові інструменти:	Станом на 31.12.2021 року	Станом на 31.12.2020 року
Облігації ТОВ «МХ Консалтинг» ЄДРПОУ 34807768	50595	53400
Облігації ТОВ «НД-Україна» ЄДРПОУ 35018320	-	4500
Облігації ТОВ «Кардсервіс» ЄДРПОУ 39551837	1500	1500
Облігації ТОВ «Фастфінанс» ЄДРПОУ 39908548	2500	2500
Разом	54595	57900

6.1.5. Довгострокова дебіторська заборгованість (отримані за договорами факторингу права грошової вимоги) (р. 1040)

Фінансові активи	31 грудня 2021		31 грудня 2020	
	Кількість	Справедлива вартість	Кількість	Справедлива вартість
Довгострокова дебіторська заборгованість: Права грошової вимоги, придбані за договорами факторингу	*	37059	*	22220

6.1.6. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Базовий гарантійний внесок	12969	13476
Додатковий гарантійний внесок	25302	15059
Разом	38271	28535

Згідно із Законом України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” від 1 липня 2004 р., 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 Групі, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки.

6.1.7. Запаси (рядок 1100)

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Сировина і матеріали	295	16
Інші матеріали	-	538
Разом	295	554

6.1.8. Торговельна та інша дебіторська заборгованість (за амортизованою собівартістю) (рядки 1125, 1130, 1135, 1140, 1155):

Дебіторська заборгованість включає:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість (р.1125), в т.ч.	10563	12538

Зобов'язання страхувальників	9604	12017
Інші дебітори	1228	521
Резерв кредитних збитків	(269)	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (р.1140), в т.ч.	2792	3463
Нарахований купонний дохід до отримання (р.1140)	2047	2712
Відсотки за надані позики	745	751
Інша поточна дебіторська заборгованість (р.1155), в т.ч.	28320	46263
За нерухомість	-	14636
За реалізовані необоротні активи	2040	-
За фінінвестиції	15565	19164
Інша (надані позики, оренда тощо)	10715	12463
Разом дебіторська заборгованість фінансова:	41675	62264
Дебіторська заборгованість з за розрахунками з бюджетом (р.1135)	32	31
Дебіторська заборгованість за авансами виданими (р.1130), в тому числі	23320	9793
<i>Агентські послуги</i>	2503	625
<i>Рекламні послуги</i>	2622	2637
<i>Інформаційно-консультаційні послуги</i>	4609	1465
<i>За будівельно-монтажні роботи/послуги</i>	6412	2420
<i>Технічний сервіс</i>	975	-
<i>Інше</i>	6199	2646
Разом дебіторська заборгованість не фінансова:	23352	9824
Разом: Вартість дебіторської заборгованості	65027	72088

Дебіторська заборгованість Групи не має забезпечення.

Група проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу із застосуванням спрощення практичного характеру, дозволеного МСФЗ 9, із використанням матриці забезпечення.

Відсутня концентрація кредитного ризику щодо дебіторської заборгованості, оскільки Група має велику кількість диверсифікованих дебіторів.

Станом на 31 грудня 2021 року Група створила резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 269 тис. грн.

Зміни резерву під збитки за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2021	2020
Зміни резерву під збитки		
Страхова дебіторська заборгованість:		
Станом на початок року	-	-
Нарахування резерву під збитки	239	-
Використання резерву під збитки	-	-
Станом на кінець року	239	-
Інша дебіторська заборгованість:		
Станом на початок року	-	-
Нарахування резерву під збитки	-	13311
Використання резерву під збитки	-	(13311)
Станом на кінець року	-	-
Усього резерв під збитки	239	-

6.1.9. Гроші та їх еквіваленти (р.1165, 1167):

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кошти на поточних рахунках в банках в національній валюті	4501	876
Кошти на поточних рахунках в банках в іноземній валюті	60	65
Готівка в касі в національній валюті	1	1
Разом гроші за справедливою (номінальною) вартістю:	4562	942

Депозити в національній валюті	3000	12300
Всього	7562	13241

Наведені суми являють собою максимальний рівень кредитного ризику за цими активами.

Група розміщує грошові кошти в банках, які за рейтингом НБУ не нижче –АА. Кошти на депозитних рахунках зберігаються у банках, чий кредитний рейтинг не нижче цаАА.

Зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів було оцінене на основі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців як несуттєве, і воно відображає короткі строки позицій, що зазнають ризику, у зв'язку з чим Група не відобразила в обліку резерв під збитки від зменшення корисності на 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. Виходячи зі своєї оцінки надійності банків, в яких розміщені гроші та їх еквіваленти, Група також вважає, що наявні у неї грошові кошти та їх еквіваленти мають низький кредитний ризик.

6.1.10. Частка перестраховика у страхових резервах (рядки 1180 – 1183)

Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає на 31.12.2021р. 1199 тис. грн.; на 31.12.2020р. 811 тис. грн. Ці частки відображені у Консолідованому звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

Найменування статті	На 31 грудня 2021 р.	На 31 грудня 2020 р.
Частка перестраховика в страхових резервах	1199	811
у тому числі резервах незароблених премій	1199	811

6.1.11. Інші оборотні активи (р.1190):

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Неотримані податкові накладні	10	-

6.1.12. Власний капітал (р.1400-1495):

Статутний капітал Групи складається зі статутного капіталу Товариств – членів Групи за винятком коригувань елімінації взаємних внутрішньогрупових інвестицій на загальну суму 62 118 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2021	Станом на 31 грудня 2020
Зареєстрований (пайовий) капітал (р.1400)	2011037	2011037
Резервний капітал (р. 1415)	4543	4545
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (р.1420)	129602	127490
Неоплачений капітал (р. 1425)	(1988067)	(1988067)
Всього власний капітал (р.1495):	157117	155003

Нерозподілений прибуток на кінець 2021 року склав 129602 тис. грн., він збільшився за рахунок отриманого прибутку 2114 тис. грн. Всього власний капітал за 2021 рік збільшився на 2114 тис. грн.

Всі акції членів Групи – акціонерних товариств, мають рівні права голосу і рівні права на розподіл нерозподіленого прибутку.

Розмір дивідендів, що можуть бути виплачені, обмежується сумою нерозподіленого прибутку кожної з компаній Групи, відображеного у звітності членів Групи, а не на основі цієї консолідованої Звітності.

У 2021 та 2020 роках члени Групи не оголошували виплату дивідендів.

6.1.13. Довгострокові кредити банків (за амортизованою собівартістю) (р.1510):

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
АТ «Укресімбанк» Кредитний договір №21-1KN0050 від 20.05.2021р	4620	0
АТ «Укресімбанк» Кредитний договір №21-1KN0034 від 27.05.2021 року	7150	0
Разом (р. 1510)	11770	0

20 травня 2021 року було укладено з АТ «Укресімбанк» Кредитний договір №21-1KN0050 про надання Невідновлюваної кредитної лінії з лімітом 8 000 тис грн.

Станом на 31.12.2021р. заборгованість за кредитним договором становить – 6396 тис. грн., довгострокова частина цієї заборгованості (термін погашення згідно графіку понад 12 місяців з дати балансу) – 4620 тис. грн. (р.1510 Балансу), короткострокова частина цієї заборгованості згідно узгодженого графіку погашення, відображена у поточних зобов'язаннях (р.1610 Балансу) – 1776 тис. грн.

27 квітня 2021 року було укладено з АТ «Укресімбанк» Кредитний договір №21-1KN0034 про надання Невідновлюваної кредитної лінії з лімітом 12 000 тис грн. Виконання зобов'язань за цим договором забезпечується іпотекою нежитлових приміщень, про що вказано в п.6.1.2 та 6.1.3 Примітки 6.

Кредит отриманий з метою рефінансування кредитної заборгованості перед ПАТ «МТБ Банк» за кредитним договором №00456/К від 27.06.2018 р. Кінцевий термін погашення 26.04.2025р. Тип процентної ставки: змінюваний (плаваючий). Розмір процентної ставки (не менше 11,32% та не більше 31,08% річних).

Станом на 31.12.2021р. заборгованість за кредитним договором становить – 10210 тис. грн., довгострокова частина цієї заборгованості (термін погашення згідно графіку понад 12 місяців з дати балансу) – 7150 тис. грн. (р.1510 Балансу), короткострокова частина цієї заборгованості згідно узгодженого графіку погашення, відображена у поточних зобов'язаннях (р.1610 Балансу) – 3060 тис. грн.

6.1.14. Страхові резерви (р. 1530-1534)

Страхові резерви Групи станом на 31 грудня 2021 р. і 2020 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
На 31 грудня 2021 р.			
Резерв незароблених премій	41947	(1199)	40748
Резерв збитків або резерв належних виплат	8340	(-)	8340
Усього страхових резервів	50287	(1199)	49088
На 31 грудня 2020 р.			
Резерв незароблених премій	38875	(811)	38064
Резерв збитків або резерв належних виплат	5829	(-)	5829
Усього страхових резервів	44704	(811)	43893
Зміни резерву збитків або резерву належних виплат за страховими договорами представлені таким чином:			
<i>(у тисячах гривень)</i>	Валова сума	Перестраховання	Чиста сума
На 31 грудня 2020 р.	5829	(-)	5829
Зміни резервів	2511	(-)	2511
На 31 грудня 2021 р.	8340	(-)	8340

Зміни резерву незароблених премій за страховими договорами представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Валова сума	Перестраховання	Чиста сума
На 31 грудня 2020 р.	38875	(811)	38064
Зміни резервів	3072	(388)	2684
На 31 грудня 2021 р.	41947	(1199)	40748

Сума страхових резервів Групи на 31.12.2021 р. становить 50287 тис. грн. (на 31.12.2020р. - 44704 тис.грн.). Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає 1199 тис.грн. (на 31.12.2020р. - 811 тис.грн.). Ці частки відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

Група повинна подавати свій консолідований баланс (звіт про фінансовий стан) у форматі, визначеному Постановою НБУ № 128, тобто на бланках згідно додатків до НП(С)БО 1. Згідно з цим форматом, загальна сума страхових резервів, частина якої являє собою поточні зобов'язання, повинна бути об'єднана з довгостроковими зобов'язаннями. З метою виконання вимог МСФЗ щодо подання поточних і довгострокових зобов'язань, Група наводить інформацію про те, що частина страхових резервів є поточними зобов'язаннями, а саме:

Страхові резерви, подані у рядку 1533, на 31 грудня 2021 р. включають довгострокову частину в розмірі 421 тисяч гривень і короткострокову частину в розмірі 41526 тисяч гривень (2020 рік: довгострокова частина в розмірі 226 тисяч гривень та короткострокова частина в розмірі 38649 тисяч гривень).

Відповідно, на 31 грудня 2021 р. довгострокові зобов'язання Групи, подані у рядку 1530, складають 8761 тисячі гривень (2020 рік: 6055 тисяч гривень), всього довгострокові зобов'язання Групи складають 20531 тисяч гривень (2020 рік: 8297 тисяч гривень), а її поточні зобов'язання складають 142538 тисяч гривень (2020 рік: 144958 тисяч гривень).

До оцінки адекватності страхових зобов'язань залучався актуарій Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

Результати тесту, проведеного на 31.12.2021 року, показали, що резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі, що свідчить про достатність величини сформованих зобов'язань для

здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів. Резерв непередбачуваного ризику приймається рівним нулю.

6.1.15. Короткострокові кредити банків за амортизованою собівартістю (р. 1600)

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
АТ «Акорд Банк», дог.№СКК-291220/021-00 від 29.12.20 термін погашення 28.12.21р.	-	10000
АТ «Акорд Банк», дог.№СКК-281220/004-00 від 28.12.20р. термін погашення 11.01.2021р.	-	3750
ПАТ «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», овердрафт	-	4996
ПАТ «МТБ Банк» Кредитний договір №00456/К від 27.06.2018 р. (овердрафт)	-	12350
АТ Банк «Кліринговий Дім», термін погашення 23.09.21	-	7 000
ПАТ КБ Акордбанк , термін погашення 11.01.2021р.	-	3850
ПАТ МТБ Банк , термін погашення 29.10.2021р.	-	5000
АТ УКРЕКСІМБАНК, термін погашення 22.10.2022р.	1899	-
АТ Банк «Кліринговий Дім», термін погашення 22.10.2022р.	991	-
АТ Банк «Кліринговий Дім», термін погашення 22.09.2022р.	7000	-
Разом	9890	46946

6.1.16. Поточна торговельна та інша кредиторська заборгованість (р.1610, 1615, 1620, 1630, 1635, 1690):

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (за амортизованою собівартістю) (р. 1610)	11835	1450
Торговельна кредиторська заборгованість фінансова (за амортизованою собівартістю) (р.1615)	2944	8346
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (за амортизованою собівартістю) (р.1650)	27574	22238
Інші поточні зобов'язання за вартістю погашення (р. 1690),в тому числі - <i>За придбані фінансові інструменти</i>	21323	21994
Разом поточна кредиторська заборгованість за амортизованою собівартістю:	63676	54028
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом не фінансова (за вартістю погашення) (р.1620)	2440	2114
Розрахунки зі страхування за вартістю погашення (р. 1625)	1	49
розрахунки з оплати праці за вартістю погашення (р.1630)	18	15
Поточна кредиторська заборгованість за отриманими авансами за вартістю погашення (р. 1635)	8	-
Інші поточні зобов'язання за вартістю погашення (р. 1690),в тому числі - <i>Поворотна фінансова допомога</i> - <i>Інші</i>	21862 20521 1341	434 - 434
Разом нефінансова поточна кредиторська заборгованість за вартістю погашення:	24329	2612
Разом: поточна кредиторська заборгованість:	88005	56640

Простроченої кредиторської заборгованості Група не має.

Потенційні податкові зобов'язання, зобов'язання з капітальних вкладень, безвідкличні зобов'язання з оренди, безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо) відсутні.

6.1.17. Короткострокові (поточні) забезпечення (р.1660):

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Забезпечення витрат на персонал (Резерв невикористаних відпусток)	1352	1115
Інші забезпечення (Забезпечення інших витрат і платежів)	1765	1608
Разом:	3117	2723

Станом на 31.12.20 р. у страховиків є в наявності судові справи за результатами розгляду яких існує вірогідність більше 50%, що необхідно буде здійснити страхову виплату. Для забезпечення виконання вищезазначених зобов'язань страховиком створено забезпечення інших виплат та платежів на 31.12.2021 року в сумі 1765 тис. грн.

6.2. Розкриття інформації, поданої у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) (Форма № 2, тис.грн.):

6.2.1. Чистий дохід від реалізації (р. 2000, 2010) та собівартість (р. 2050, 2070):

	2021 рік	2020 рік
Дохід від факторингових операцій, нараховані відсотки за позиками, агентські послуги (р. 2000)	10115	5060
Чисті зароблені страхові премії (р. 2010)	199147	150756
Всього доходи від реалізації	209262	155816
Собівартість реалізованої готової продукції (товарів, робіт, послуг) (р. 2050)	9198	3963
Чисті понесені збитки за страховими виплатами (р. 2070)	84879	63732
Валовий прибуток (р.2090)	115185	88121

6.2.2 Інші операційні доходи (р. 2120)	2021 рік	2020 рік
Регрес	8531	840
Дохід від списання кредиторської заборгованості	1135	923
Дохід від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	39	11402
Дохід від операційної оренди	741	-
Дохід від реалізації інших оборотних активів	1017	-
Дохід від повернення судового збору	123	-
Цільове фінансування з бюджету	49	-
Разом:	11635	13165

6.2.3. Адміністративні витрати (р. 2130)	2021 рік	2020 рік
Витрати на оплату праці	4380	3934
Орендні витрати*, комунальні послуги, послуги охорони, ІТ	2710	11162
Послуги ІТ	4947	-
Інформаційно-консультаційні послуги	36181	32234
витрати на врегулювання спорів у судах	1350	-
Послуги по управлінню активами	113	-
Інше (амортизація, представницькі, відрядження)	9962	6616
Разом	59643	53946

*Орендні витрати представлені витратами за договорами короткострокової оренди, що не підпадають від визначення оренди згідно вимог МСФЗ 16.

6.2.4. Витрати на збут (р. 2150)	2021 рік	2020 рік
Агентські, комісійні та інші послуги	22105	19118
Рекламні послуги / рекламна продукція	19400	2989
Брокерські послуги	-	456
Інші витрачання	141	120
Разом:	41646	22683

6.2.5. Інші операційні витрати (р. 2180)	2021 рік	2020 рік
Витрати пов'язані з регулюванням страхових випадків	1677	1523
МТСБУ відрахування	4020	3294
Списання кредиторської заборгованості	386	717
Створення забезпечень	650	702
Собівартість реалізованих основних засобів	-	2615

Інше	556	1843
Витрати від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	1229	-
Разом:	8518	10694

6.2.6. Інші доходи (р. 2240)	2021 рік	2020 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	48690	179629
Дохід від неопераційних курсових різниць	1208	1564
МТСБУ інвестиційний дохід	1587	2776
Інші доходи	1453	137
Разом:	52938	184106

6.2.7. Інші витрати (р. 2270)	2021 рік	2020 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	49858	139312
Собівартість реалізованих необоротних активів	8628	1058
Витрати від неопераційних курсових різниць	2292	383
Інші витрати	174	52500
Разом:	60952	193253

6.2.8. Інші фінансові доходи і витрати (рр. 2220 та 2250)	2021 рік	2021 рік
Доходи за договорами банківських депозитів	519	417
Купонний дохід за облігаціями	6462	6077
Дисконт за безвідсотковою поворотною допомогою, що обліковується за амортизованою собівартістю	1355	-
Компенсація відсотків по програмі 3-5-9	110	-
Разом фінансові доходи:	8446	6494
Відсотки за кредит	5407	4906
Виплата купонного дохід за облігаціями	84	1055
Амортизація дисконту	1076	-
Разом фінансові витрати:	6567	5961

6.1.9. Витрати з податку на прибуток (р.2300):

Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3% від валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування.

Податок на прибуток за ставкою 18% відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Кодексу розраховується від суми прибутку до оподаткування від іншої операційної діяльності за рік; при цьому нарахований страховиком податок на прибуток за ставкою 3% зменшує прибуток до оподаткування такого страховика. Також існують різні коригування оподаткованого прибутку.

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Відповідно до вимог МСБО 12 "Податки на прибуток" витрати з податку на прибуток є сумою витрат з поточного та відстроченого податків.

Компоненти витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	2021 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток за звітний (податковий) період (за правилами податкового обліку)	6542	5043
Відстрочений податок: виникнення і сторнування тимчасових різниць:		-
Відстрочені податкові активи (р. 1045 Консолідованого балансу)	-289	
Разом витрати з податку на прибуток:	6253	5043

6.3. Розшифровки статей звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), в тис. грн.

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Групи та їх еквівалентах (далі – грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Групою обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. У Звіті про рух грошових коштів Групою розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та

фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Групою окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Інші надходження за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року (код рядка 3095 відповідно форми № 3), включають:

	2021 рік	2020 рік
Надходження від страхової діяльності	247758	158965
Загалом (рядок 3095)	247758	158965

Інші витрачання за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року (код рядка 3190 відповідно форми № 3), включають:

	2021 рік	2020 рік
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	106138	93363
Врегулювання спорів у судах	1350	-
Послуги банків	127	-
Штраф за невиконання умов договору	50	2
Витрачання на надання позик	3752	-
Оплата авансів	907	-
Витрачання на повернення авансів	49	-
Платежі згідно виконавчого листа	20	-
Страхування майна	17	-
Членські внески МТСБУ	10644	6709
Судовий збір	43	-
Помилкові платежі до в'яснення	247	4
інші	8	9686
Загалом (рядок 3190)	123352	109764

Інші надходження за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року (код рядка 3250 відповідно форми № 3), включають:

	2021 рік	2020 рік
Оплати по договорам факторингу	14902	19015
Повернення гарантійного внеску за участь у аукціоні	2859	-
Погашення позик	-	-
Загалом (рядок 3250)	17761	19015

Інші платежі за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року (код рядка 3290 відповідно форми № 3), включають:

	2021 рік	2020 рік
Сплата гарантійного внеску за участь у аукціоні	3366	509
Погашення позик	1900	-
Загалом (рядок 3290)	5266	509

Інші надходження за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року (код рядка 3340 відповідно форми № 3), включають:

	2021 рік	2020 рік
Отримання поворотної фінансової допомоги (р. 3340)	24000	-
Загалом (рядок 3340)	24000	-

Інші платежі за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року (код рядка 3390 відповідно форми № 3), включають:

	2021 рік	2020 рік
Сплата відсотків	5812	10687
Повернення поворотної фінансової допомоги (р. 3390)	3201	-

Загалом (рядок 3390)	9013	10687
Залишок коштів на початок періоду (01.01.2021р.) складає	13241 тис. грн.	
Чистий рух коштів від операційної діяльності складає	+ 2473 тис. грн.	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає	- 73 тис. грн.	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає	- 8055 тис. грн.	
Всього Чистий рух грошових коштів за 2021 рік складає	- 5655 тис. грн.	
Вплив зміни валютних курсів за 2021 рік складає	- 24 тис. грн.	
Залишок коштів станом на 31.12.2021р. склав	7562 тис. грн.	

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Інформація про операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін":

- а) Особа, або близький родич такої особи є пов'язаним з Компанією, якщо така особа:
- здійснює контроль або спільний контроль за Компанією;
 - має значний вплив на Компанію;
 - є представником основного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.
- б) Компанія є пов'язаною з іншим суб'єктом господарювання, якщо виконується будь-яка з наведених

нижче умов:

- Компанія та другий суб'єкт господарювання є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія є пов'язаними між собою);
- Компанія є асоційованим чи спільним підприємством другого суб'єкта господарювання (або асоційованим чи спільним підприємством члена групи, до складу якої входить другий суб'єкт господарювання);
- Обидва суб'єкти господарювання є спільним підприємством однієї третьої сторони;
- Компанія є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а другий суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством третього суб'єкта господарювання;
- Другий суб'єкт господарювання є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної сторони Компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;
- Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- Особа, визначена в пункті а), має значний вплив на Компанію або є представником основного управлінського персоналу Компанії (чи її материнської компанії).

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна із сторін має можливість контролювати іншу або може здійснити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється як змісту відносин, так і їх юридичній формі.

Відповідно до МСБО 24 в НФГ «Саламандра» до операцій із пов'язаними особами протягом 2021 року віднесено винагороду ключового управлінського персоналу.

Загальний розмір заробітної плати ключового управлінського персоналу НФГ «Саламандра» за 2021 рік склав – 553 тис. грн. і включений до р.2050 Звіту про фінансові результати.

7.2. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Група здійснює періодичні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан, станом на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	1 рівень: Офіційні курси НБУ

Фінансові інвестиції	Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як призначені для продажу, відображаються у прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості фінансових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, відображаються в іншому сукупному доході.	Ринковий, витратний, інші методи оцінки	1,2 і 3 рівень: Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Для інших методів оцінки, якщо відповідних відкритих даних немає, коли діяльність ринку для активу на дату оцінки незначна, або її взагалі немає, використовуються закриті вхідні дані 3-го рівня ієрархії: власна інформація (дані про платоспроможність контрагентів, аналіз передбачуваних майбутніх грошових потоків), ціни попередніх операцій або цінова інформація третіх сторін, припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив, в тому числі припущення про ризик.
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	1 і 2 рівень: Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Інші фінансові активи: Права грошової вимоги, придбані за договорами факторингу	Первісна оцінка отриманих прав грошової вимоги здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Інші методи оцінки	Дані про платоспроможність контрагентів, права грошової вимоги до яких отримано за договорами факторингу, аналіз передбачуваних майбутніх грошових потоків

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

При визначенні справедливої вартості управлінським персоналом були враховані вимоги МСФЗ 13 щодо відсутності активного ринку для цінних паперів, які є в наявності на балансі Групи, відсутності достатньої кількості угод купівлі-продажу для отримання репрезентативних даних щодо справедливої вартості, а також були враховані ризики, спричинені наявністю пандемії COVID-19, що спричиняє загальний економічний спад, в тому числі на фондовому ринку, і на дату підготовки цієї фінансової звітності її наслідки залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити їх обсяги, тривалість і тяжкість.

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо цінних паперів інвестиційних сертифікатів Фондів, які є в наявності на балансі Групи станом на 31.12.2021р., управлінським персоналом була визначена справедлива вартість поточних фінансових інвестицій методом оцінювання із використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії справедливої вартості, а саме спостереження за подібними угодами на активному ринку.

Порівняння впливу на визначення справедливої вартості фінансових інвестицій при зміні закритих вхідних даних, що застосовані при її визначенні:

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Групи	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
31.12.2020				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ	9048	100	+9048	-9048

«Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка – Капітал»	12775	100	+12775	-12775
Акції ПрАТ «УЕСКа» ЄДРПОУ 30729278 (в стадії припинення)	1	100	+1	-1
Частка в статутному капіталі ТОВ «САН ІНВЕСТ ГРУП» ЄДРПОУ 39916014	1	100	+1	-1
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄДРІСІ 2321674 ТОВ КУА АПФ «ОПКА»	1350	100	+1350	-1350
Права грошової вимоги, придбані за договорами факторингу	22220	100	+22220	+22220
Разом:	45395	100	+45395	-45395
31.12.2021				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793	9048	100	+9048	-9048
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка – Капітал»	22434	100	+22434	-22434
Акції ПрАТ «УЕСКа» ЄДРПОУ 30729278 (в стадії припинення)	1	100	+1	-1
Частка в статутному капіталі ТОВ «САН ІНВЕСТ ГРУП» ЄДРПОУ 39916014	1	100	+1	-1
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄДРІСІ 2321674 ТОВ КУА АПФ «ОПКА»	1350	100	+1350	-1350
Права грошової вимоги, придбані за договорами факторингу	37059	100	+37059	-37059
Разом:	69893	100	+69893	-69893

Для таких активів як права грошової вимоги, придбані за договорами факторингу, немає біржових котирувань і відкритих спостережуваних даних. Визначення справедливої вартості таких активів здійснюється з використанням оцінок та суджень, які базуються на професійній компетенції управлінського персоналу Групи, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих цим фінансовим інструментам, та інших факторів, таких як аналіз платоспроможності контрагентів, права грошової вимоги до яких отримані Групою.

7.2.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Далі представлено аналіз фінансових інструментів та інших немонетарних активів, які оцінюються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	-	-	6	14	32834	23175	32840	23189
Боргові фінансові інструменти (Облігації)	-	-	54595	57900	-	-	54595	57900

підприємств)								
Права грошової вимоги, придбані за договорами факторингу	-	-	-	-	37059	22220	37059	22220
Інвестиційна нерухомість	-	-	44461	44505	-	-	44461	44505
Грошові кошти	7562	13241	-	-	-	-	7562	13241
Разом:	7562	13241	99062	102419	69893	45395	176517	161055

7.2.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2021 році переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

7.2.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишок станом на 31.12.2020р.	Придбання (продажі)	Залишок станом на 31.12.2021р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати, частки в господарських товариствах)	23175	+ 9659	32834	+12271 – придбання інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Страховий Резерв», відображено у статті «Інші довгострокові фінансові інвестиції» р. 1035 Консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року -2077 – продаж інвестиційних сертифікатів ПЗНВІФ «Страховий Резерв», відображено у статті «Інші витрати» р. 2270 форми № 2 «Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» -535 – зміна справедливої вартості, відображено у статті «Інші операційні витрати» р. 2180 форми № 2 «Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»
Довгострокова дебіторська заборгованість (отримані за договорами факторингу права грошової вимоги)	22220	+14839	37059	+32244 придбано фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, відображено у статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» р. 1040 Консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року -11168 погашено права вимоги, які оцінюються за справедливою вартістю, відображено у статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» р. 1040 Консолідованого балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року; -5587 взаємозалік зустрічних однорідних вимог ТОВ Факторинг Про -650 знецінено права грошової вимоги, які

				оцінюються за справедливою вартістю, відображено у статті «Інші операційні витрати» р. 2180 форми № 2 «Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»
--	--	--	--	--

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

Справедлива вартість фінансових інструментів та нефінансових активів, відображених в Балансі (Звіті про фінансовий стан), в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис.грн.):

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Довгострокова дебіторська заборгованість (Права грошової вимоги за договорами факторингу) (р. 1040)	37059	22220	22220	22220
Довгострокові фінансові інвестиції (р. 1035)	87435	81089	81089	81089
Дебіторська заборгованість (фінансова) (р.1125, 1140, 1155)	41675	62264	62264	62264
Грошові кошти (р.1165)	7562	13241	13241	13241
Разом фінансові активи:	173732	178814	173732	178814
Інвестиційна нерухомість (р. 1015)	44461	44505	44461	44505
Кредиторська заборгованість (фінансова) (р.1510, 1600, 1610, 1615, 1650, 1690)	85336	100974	85336	100974

Справедлива вартість рівня 3 фінансових активів, для яких не існує ринкових котирувальних цін, визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою на період, що залишається до строку виплати.

Оскільки ставки дисконтування, встановлені за використання фінансовими активами та зобов'язаннями, є ринковими та відповідають поточній ситуації, справедлива вартість оцінюється на рівні балансової.

У випадку інших фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю і страхових зобов'язань, які є ліквідними, або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

Таке припущення застосовується до еквівалентів грошових коштів, іншої поточної дебіторської заборгованості та кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань з фіксованою процентною ставкою, що відображаються за амортизованою собівартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх початкового визнання з поточними ринковими ставками, встановленими для аналогічних фінансових інструментів.

Припускається, що балансова вартість деяких інших фінансових активів і фінансових зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Керівництво Групи вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у п. 7.3.

7.3. Цілі та політики управління ризиками

7.3.1. Цілі та політики управління ризиками

Керівництво Групи визнає, що діяльність Групи пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Ризики, пов'язані з договорами страхування складні, і залежать від ряду змінних, які ускладнюють кількісний аналіз чутливості.

При здійсненні основної діяльності зі страхування Група приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані із страхуванням майна, відповідальності, страхуванням від нещасних випадків, медичним страхуванням, страхуванням вантажів та страхуванням інших ризиків у разі виникнення страхової події. У цій якості Група знає впливу невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та тяжкості таких збитків. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають непередбачуваний характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого року можуть відрізнятись від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

Група встановлює загальний сукупний обсяг ризиків за укладеними страховими контрактами, який

вважається прийнятним у контексті концентрації ризиків. Вона здійснює моніторинг таких ризиків як на момент укладення відповідного страхового поліса, так і в подальшому на періодичній основі шляхом аналізу звітів, які відображають динаміку накопичення основних страхових ризиків, що виникають у Групі.

Стратегія Групи щодо андеррайтингу спрямована на урізноманітнення страхових продуктів таким чином, щоб портфель Групи завжди включав кілька класів не пов'язаних між собою ризиків, а кожний клас ризиків, у свою чергу, розподілявся по великій кількості полісів. Управлінський персонал вважає, що такий підхід дозволяє зменшити варіативність ризиків.

Стратегія андеррайтингу передбачає наявність класів та підкласів страхових контрактів, які будуть підписані, та визначає території, на яких Група видає страхові поліси. Стратегія впроваджується через методологічні рекомендації щодо андеррайтингу, у яких визначені детальні правила андеррайтингу для кожного типу продукту. Методологічні рекомендації містять концепції та процедури страхування, опис ризиків, властивих тим чи іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування застосування тарифів та опис факторів, які можуть впливати на застосування тарифу. Розрахунки тарифів ґрунтуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

Управлінський персонал здійснює постійний контроль за дотриманням методологічних рекомендацій з андеррайтингу.

Група передає страхові ризики у перестраховання з метою обмеження ризику виникнення збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики.

Укладення таких договорів перестраховання дозволяє розподілити ризики та мінімізувати вплив збитків. Частина ризиків, яка залишається за Групою, залежить від оцінки суми конкретного ризику та виду страхування. У визначенні стратегії Група керується статтею 30 Закону України «Про страхування».

За умовами договорів перестраховання, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховання, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Групі залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховання, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань.

При виборі перестраховика Група бере до уваги його відносну платоспроможність та керується положеннями відповідних законодавчих актів. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також шляхом внутрішніх досліджень.

Управління ризиками

Управління ризиками є важливим фактором для страхового бізнесу і суттєвим елементом операцій Групи. Діяльність Групи притаманний страховий ризик та різні фінансові ризики, включаючи валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий ризик та відсотковий ризик.

Фінансові ризики виникають у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами та дольовими цінними паперами, які так чи інакше знаходяться під впливом загальних чи специфічних змін на ринку.

Управління фінансовими ризиками в Групі поєднане з іншими фінансовими активами і зобов'язаннями, не пов'язаними безпосередньо із зобов'язаннями із страхування.

Політики Групи щодо управління ризиками визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Група, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Керівництво Групи несе загальну відповідальність за здійснення нагляду за структурою управління ризиками. Управлінський персонал Групи несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування та інших договорів на значні суми.

Діяльність із управління ризиками є для Групи систематичною, інтегрованою в стратегічне та оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників під час виконання ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

Управління ризиками Групи являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Група, на встановлення контролю за ризиками, на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Групи, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Групи здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Група управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестраховання концентрації ризиків, введення лімітів андеррайтингу, через процедури затвердження операцій, положення щодо ціноутворення, а також оперативний моніторинг.

Складовою частиною політики управління страховим ризиком є забезпечення у кожному періоді достатніх

грошових потоків для виконання зобов'язань за договорами страхування.

Основними ризиками, пов'язаними зі страховими продуктами, є ризик андеррайтингу, ризик зниження конкурентоспроможності та ризик збільшення страхових виплат. Група також зазнає ризику завищення розміру понесених збитків або нечесної поведінки з боку особи, що заявила про збиток.

Управління зазначеними ризиками здійснюється, головним чином, шляхом ціноутворення та перестраховування. Група застосовує суворі критерії видачі страхових полісів з метою утримання ризику збитків у прийнятних для Групи межах.

Основним аспектом страхового ризику, що виникає у Групі, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій можуть суттєво вплинути на зобов'язання Групи. Така концентрація може виникнути у зв'язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язана з обставинами, в яких можуть виникнути значні зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вона може виникати внаслідок накопичення ризиків у рамках окремих контрактів чи групи пов'язаних контрактів.

Концентрація ризику може виникати як у разі настання страхових випадків з високим рівнем тяжкості збитків, що відбуваються дуже рідко, таких, як стихійне лихо, так і в ситуаціях, коли у андеррайтера існує упередження щодо конкретної групи.

Група здійснює управління цими ризиками у подвійний спосіб. По-перше, управління ризиком здійснюється через належний андеррайтинг. Андеррайтерам не дозволяється страхувати ризики, якщо очікуваний прибуток не є порівняним з ризиками, прийнятими на себе страховиком. По-друге, управління ризиком здійснюється шляхом його передачі у перестраховування. Група оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховування, на постійній основі.

Управління ризиками базується на наступних основних принципах:

- Усвідомленості прийняття ризиків. Група може свідомо йти на ризик з метою одержання відповідного доходу від здійснення тієї чи іншої операції. Незважаючи на те, що по деяких операціях можна прийняти тактику "уникнення ризику", повністю виключити його з діяльності Групи не представляється можливим, оскільки ризик – об'єктивне явище, що притаманне більшості господарських операцій.

- Керованості прийнятими ризиками. До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної й суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу.

- Порівняльності рівня прийнятих ризиків з рівнем прибутковості. Цей принцип полягає в тому, що Група повинна ухвалювати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинуті або, відповідно, повинні бути переглянуті розміри премії за ризик.

- Превентивності виникнення ризиків. Група повинна здійснювати заходи, що попереджають появу тих чи інших ризиків.

- Доступності та повноти інформації про ризики. Забезпечення доступу до інформації про ризики відповідним підрозділам, посадовим особам Групи.

- Дотримання лімітів із прийняття та передачі ризиків.

- Багатовекторності. Розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Групи, та їх відповідальності згідно з таким розподілом.

- Оперативності. Забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях

- Об'єктивності. Свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання завдань з управління ризиками.

- Комплексності. Охоплення всіх видів діяльності Групи на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

При здійсненні управління ризиками Група систематизує ризики за такою класифікацією:

1) андеррайтинговий ризик.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

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

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

2) ринковий ризик, що включає:

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

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

валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань до коливання курсів

обміну валют;

ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань 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 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;

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

4) операційний і юридичний ризик - ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Операційний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Група може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками.

Оскільки Група здійснює діяльність тільки на території України, відносна географічна концентрація ризиків є стабільною.

Управління іншими ризиками:

5) ризик судових розглядів;

6) ризик країни Україна.

Діяльність Групи здійснюється в Україні. Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинену ділову та законодавчу інфраструктуру, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвиненою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. Відповідно, на бізнес Групи впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що разом з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, які ведуть бізнес в Україні.

Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які є нетиповими для інших країн і які, як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвиненою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Групи в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

7) податковий ризик

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам тощо. На думку керівництва, Група сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

8) ризик впливу сполоху коронавірусу COVID-19

На дату підготовки цієї фінансової звітності цей ризик не спричинив суттєвого впливу на фінансовий стан Групи.

9) ризик впливу воєнної агресії РФ проти України

Тривалість та вплив військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Групи в майбутніх періодах.

З початком військового вторгнення російських військ, всі рейтингові агенції погіршили кредитний рейтинг України. Наразі керівництво Групи постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та провести інші доступні заходи, за необхідності, шойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на фінансовий стан Групи.

7.3.2. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик виникає у зв'язку з фінансовими активами. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі.

Максимальний рівень кредитного ризику Групи відображається в балансовій вартості фінансових активів, визнаних на звітну дату, у звіті про фінансовий стан. Вплив можливого згорання активів і зобов'язань з метою зниження рівня потенційного кредитного ризику є незначним.

Група здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

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

Станом на 31.12.2021 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, був оцінений як низький, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Група відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Групи простроченої дебіторської заборгованості.

У Групи для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Група використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Страхова та інша дебіторська заборгованість

Група здійснює моніторинг рівня ризику стосовно окремих власників страхових полісів та груп власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або однорідних груп власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум, усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється. Укладаючи страхові договори, які не можуть бути анульовані, Група має на меті отримання страхових премій на момент початку дії страхового покриття.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Групи. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії їх платежів проводиться на регулярній основі.

Група застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестрахування. Група оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень. Регулярна оцінка впливу невиконання зобов'язань перестраховиком та відповідне управління цим процесом здійснюються у масштабі групи.

7.3.3. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Група також зазнає ринкового ризику при здійсненні своєї страхової та інвестиційної діяльності.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та

валютних курсів. Група наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Група використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

На основі аналізу історичної волатильності цінних паперів керівництво Групи визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств та інвестиційних сертифікатів становить +/-24,3%. (у попередньому році +/-40,4%) Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
31.12.2020				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793	9048	40,4	+3655	-3655
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка – Капітал»	12775	40,4	+5161	-5161
Акції ПрАТ «УЕСКа» ЄДРПОУ 30729278 (в стадії припинення)	1	40,4	+0,4	-0,4
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄДРІСІ 2321674 ТОВ КУА АПФ «ОПІКА»	1350	40,4	+545	-545
Акції ПАТ «Укрсоцбанк» ЄДРПОУ 00039019	9	40,4	+4	-4
Акції ПрАТ «Укртелеком» ЄДРПОУ 21560766	5	40,4	+2	-2
Разом:	23188	40,4	+9368	-9368
31.12.2021				
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793	9048	24,3	+2199	-2199
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка – Капітал»	22434	24,3	+5451	-5451
Акції ПрАТ «УЕСКа» ЄДРПОУ 30729278 (в стадії припинення)	1	24,3	+0,2	-0,2
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄДРІСІ 2321674 ТОВ КУА АПФ «ОПІКА»	1350	24,3	+328	-328
Акції ПрАТ «Укртелеком» ЄДРПОУ 21560766	6	24,3	+1	-1
Разом:	32839	24,3	+7979	-7979

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Група контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Групи здійснює на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Групи можуть виникати у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Група має намір інвестувати кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США / євро (наприклад, державні облигації у доларах США/ єврооблігації України).

Група визнає, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 15,25$ відсотка за 12 місяців 2021 року та $\pm 12,69$ відсотка за 2020 рік відповідно.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Тип активу	31.12.2021	31.12.2020
Поточні рахунки в іноземній валюті	60	65
Частка в активах, %	0,019	0,021

Аналіз чутливості активів до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Валютні ризики

валюта	сума	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
31.12.2020				
Долар США	30	12,69	+4	-4
Євро	35	12,69	+4,5	-4,5
РАЗОМ	65	12,69	+8,5	-8,5
31.12.2021				
Долар США	29	15,25	+4,4	-4,4
Євро	31	15,25	+4,7	-4,7
РАЗОМ	60	15,25	+9,1	-9,1

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Основний ризик, з яким стикається Група у зв'язку з характером її інвестицій та зобов'язань - це відсотковий ризик. Група зазнає впливу коливань ринкових відсоткових ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Відсоткова маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може і зменшуватися, або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Керівництво Групи усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Групи, так і на вартість власного капіталу. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Групи контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Групи здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2021	31.12.2020
Депозити у банках в національній валюті	3000	12300
Облігації підприємств	54595	57900
разом	57595	70200
Частка в активах	18,1	22,9

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Група використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Група визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Аналіз чутливості для таких фінансових інструментів заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Групи.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розраховується як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки
31.12.2020			

Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти	
Депозити у банках в національній валюті	12300	10,4	+492	-492
разом	12300		+492	-492
31.12.2021				
Можливі коливання ринкових ставок		+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти	
Депозити у банках в національній валюті	3000	5,1	+120	-120
разом	3000		+120	-120

7.3.4. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Група матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях, є основою управління ліквідністю.

Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Для управлінського персоналу Групи надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Групи, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених по страховим контрактам.

Група здійснює управління ліквідністю шляхом планування поточної ліквідності з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Група аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Як правило, Група забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3 місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі як стихійне лихо чи війна.

Оцінка управлінського персоналу стосовно строків виплат збитків ґрунтується на оцінці періоду, необхідного для збору всіх підтверджуючих первинних документів, та на законодавчо встановленому періоді виплати збитків.

Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом.

Коефіцієнт загальної ліквідності на кінець року дорівнює 0,73, що нижче нормативного значення (1,0-2,0) і за рік зменшився на 10% (був 0,82 на початок року).

Для управління ризиком ліквідності Групою контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	31.12.2021		31.12.2020	
	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більше ніж 5 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	4562	3000	941	12300
Фінансові інструменти з нефіксованим прибутком	0	37059	0	22220
Фінансові інвестиції	0	87435	0	81089
Дебіторська заборгованість	0	65027	0	72088
Інвестиційна нерухомість	0	44461	0	44505
Інші активи	0	39775	0	29900
Усього активів	4562	276757	941	262102
Зобов'язання	0	112782	0	106309
Розрив (активи мінус зобов'язання)	+4562	+163975	+941	+155793

З метою отримання більш стабільного доходу Група буде продовжувати дотримуватися підходів по диверсифікації портфелю активів, а також проводитиме оцінку динаміки результатів стрес-тестів з метою оперативного реагування на зміну ситуації в Групі. Зважаючи на динаміку росту резервів, проводиться контроль активів на предмет можливості їх використання для покриття резервів.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Групи. Управління потребами ліквідності здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Групи.

7.4. Управління капіталом.

Група розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Групи. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Політика Групи щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про страхування» та всіма додатковими вимогами регулятора.

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Група може переглядати свою інвестиційну програму, продавати непрофільні активи. Керівництво Групи щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по інвестиційному портфелю.

До складу капіталу Групи входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів Групи, розкритий у консолідованому звіті про фінансовий стан. Основним джерелом капіталу, яким користується Група, є статутний капітал. Групою традиційно здійснювалась ставка виключно на власні кошти, яка виявилась цілком виправданою в довгостроковій перспективі, з урахуванням деяких хвиль економічних криз та девальвацій національної валюти. На даному етапі, значну вагу Група приділяє збільшенню вкладень в найбільш надійні та прибуткові активи (вклади в банках рейтингу не нижче «АА»), боргові зобов'язання держави, тощо).

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду

При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Вимоги щодо капіталу, як правило, регулярно прогнозуються і оцінюються до прогнозів щодо наявного капіталу і очікуваної внутрішньої ставки доходності, включаючи аналіз ризиків і аналіз чутливості.

На основі отриманих висновків Група здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань. Група може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Групи спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Групи продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувала дохід для учасників Групи та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Групи завдяки встановленню цін на послуги Групи, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Групи функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Політика Групи передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також для забезпечення сталого розвитку бізнесу у майбутньому. Група здійснює моніторинг доходності капіталу, яку вона визначає як відношення чистих операційних доходів до загальної суми власного капіталу.

Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (157017 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 2011037 тис. грн.
- Резервний капітал 4545 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 129602 тис. грн.
- Неоплачений капітал 1988067 тис. грн.

Структура капіталу:

власного капітал Групи - 49%;
зобов'язання – 51%.

Тобто, зобов'язання майже перекриваються власним капіталом повністю.

Коефіцієнт фінансової стійкості (або незалежності, або автономності) дорівнює 0,49 (норматив 0,25-0,5), коефіцієнт структури капіталу – 1,04 при нормативному значенні (0,5-1,0), що також свідчить про невелику залежність Групи від зовнішнього фінансування.

Регуляторні вимоги

Вимоги до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи встановлені Положенням «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління НБУ від 02.12.2021 р. № 128:

- розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи повинен дорівнювати або перевищувати необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи;

- необхідний розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи розраховується як сума необхідних розмірів регулятивного капіталу кожного з учасників цієї групи;
- необхідний розмір регулятивного капіталу страхової підгрупи (НРКсп) розраховується як сума необхідних розмірів регулятивного капіталу учасників цієї підгрупи;
- необхідний розмір регулятивного капіталу страхової компанії визначається як більша з величин: нормативного запасу платоспроможності страховика, розрахованому відповідно до вимог статті 30 Закону України “Про страхування” та 45 млн. грн. для страховика, що здійснює страхування життя або 30 млн. грн. для страховика, що здійснює інші види страхування, ніж страхування життя;
- необхідний розмір регулятивного капіталу інших учасників небанківської фінансової групи визначається відповідно до вимог (нормативів) до мінімального розміру власного або статутного капіталу, установлених законодавством. Якщо таких вимог не встановлено, то регулятивний капітал визначається в розмірі власного капіталу, що відображений у фінансовій звітності учасника небанківської фінансової групи у звіті Баланс (Звіт про фінансовий стан) (підсумок за розділом I “Власний капітал”), зменшеному на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I “Необоротні активи”)

Станом на 31 грудня 2021 р. і 2020 р. Група виконує зазначені вище вимоги.

7.5. Умовні зобов'язання.

7.5.1. Судові позови

У ході звичайної діяльності Група залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

Станом на 31.12.2020 р. у Групі є в наявності судові справи за результатами розгляду яких існує вірогідність більше 50%, що Групі необхідно буде здійснити страхову виплату. Для забезпечення виконання вищезазначених зобов'язань Групою створено резерв інших виплат та платежів на 31.12.2021р. у розмірі 1608 тис. грн.

7.5.2. Оподаткування

Невизначені податкові позиції. В ході визначення суми поточного та відстроченого податку Група враховує вплив невизначеності податкових позицій, а також вірогідність виникнення необхідності у сплаті додаткових податків, штрафів і пені за прострочені платежі. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Групи на кожну звітну дату.

Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення податкового законодавства, яке є чинним або фактично було чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень, судових рішень та попереднього досвіду, що податкові зобов'язання є адекватними за всі податкові роки, відкриті для перевірок, і були належним чином відображені в обліку. Цей аналіз ґрунтується на оцінках і припущеннях і може передбачати формування певних суджень щодо майбутніх подій. У цій консолідованій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю консолідовану фінансову звітність.

Може з'явитися нова інформація у зв'язку з якою Група буде вимушена змінити свою точку зору щодо адекватності існуючих податкових зобов'язань. Такі зміни податкових зобов'язань вплинуть на витрати з податку на прибуток за період, в якому відбулися зміни.

Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений.

7.5.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, з урахуванням подій після дати балансу і затвердження фінансової звітності до випуску, а саме – збройна агресія РФ проти України і введення воєнного стану, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Групи.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Групи. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Групі визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Групи, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Групам був визначений як дуже низький, тому резерв кредитних збитків був визнаний при оцінці цих активів у розмірі 269 тис. грн.

7.6. Вплив інфляції на монетарні статті

Група не здійснювала в 2021 році перерахунок статей фінансової звітності згідно вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» в зв'язку із тим, що Україна на разі не є країною з гіперінфляційною економікою.

7.7. Прибуток на акцію

Група надає дані про чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Групи, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом періоду, з урахуванням утримуваних власних акцій. Скоригований чистий прибуток на акцію визначається шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, та середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням утримуваних власних акцій, на вплив усіх потенційних простих акцій з розводноючим ефектом.

Прибуток на акцію на 31.12.2021 року складає 0,17554 грн. на акцію. Членами Групи рішення щодо розподілу прибутку за 2021 рік і щодо нарахування дивідендів станом на дату затвердження цієї фінансової звітності не приймалося.

7.8. Події після звітного періоду

Після складання фінансових звітів за 12 місяців 2021 року не відбувалися:

- події після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;

Та відбувалися:

- події, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що не потребують коригування статей фінансових звітів, але підлягають розкриттю інформації про них в Примітках до фінансової звітності,

у визначенні МСБО 10 «Події після звітного періоду», які описані в п.1.3 і 1.4 Примітки 1.

Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. НФГ «Саламандра» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19 та оголошенням воєнного стану в Україні.

Генеральний директор ПрАТ «СК «Саламандра» _____ Роман
МАЛЕНКО

Головний бухгалтер ПрАТ «СК «Саламандра» _____ Наталія
МИЗИЮРА

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Лисенко"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	35796588
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	36007, м.Полтава, вул.Кучеренка,4, кв.49
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4169
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 4-кя, дата: 26.01.2022
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p align="center">Безперервність діяльності</p> <p>Ми звертаємо увагу на п.1.4 "Операційне середовище" та п.1.6. "Припущення про безперервність діяльності" Примітки 1 "Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності" до фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ, за 2021 рік, ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА", в яких належним чином розкривається інформація щодо подій та умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а саме щодо впливу військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24 лютого 2022 року (після дати балансу), та пандемії COVID-19, що продовжується.</p>

Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Товариства ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Товариства.

На думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме - МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Керівництво ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА" не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

		Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 1/2021/СК, дата: 25.01.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 17.02.2022, дата закінчення: 24.06.2022
12	Дата аудиторського звіту	24.06.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	220 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЛИСЕНКО»

юридична/поштова адреса: вул. Кучеренка, 4, кв. 49, м. Полтава, 36007,
 фактична адреса: вул. Європейська, 2, оф. 411, м. Полтава, 36000, тел. +380505582871
 п/р UA67380805000000002600090729 УАН в АТ «Райффайзен Банк Аваль», м.Київ,
 e-mail: auditlysenko@gmail.com , web: <https://auditlysenko.com.ua> ,
 номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169
 ЄДРПОУ 35796588

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат

- Акціонери та керівництво Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА» (Скорочено – ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА»);
- Національний банк України;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- Державна податкова служба України.

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит повного пакету окремої фінансової звітності загального призначення (надалі – фінансова звітність в усіх відмінках) Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА» (Скорочено – ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» (ЄДРПОУ 21870998, місцезнаходження: вул. Колективна, 10, м. Полтава, 36023, надалі – Товариство та/або Компанія в усіх відмінках), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2021 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2021 рік (Форма №4);
- Приміток до річної фінансової звітності Приватного акціонерного

товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА» за 2021 рік, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА», на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV (із змінами) щодо її складання.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на п.1.4 «Операційне середовище» та п.1.6 «Припущення про безперервність діяльності» Примітки 1 «Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності» до фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ, за 2021 рік, ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА», в яких належним чином розкривається інформація щодо подій та умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а саме щодо впливу військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24 лютого 2022 року (після дати балансу), та пандемії COVID-19, що продовжується.

Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Товариства ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Товариства.

На думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Товариства продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме – МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Керівництво ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Крім питань, описаних у розділі «*Безперервність діяльності*», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, про які слід повідомити у нашому звіті.

Облікові оцінки, в тому числі застосування суджень управлінським персоналом

До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок активів, в тому числі за справедливою вартістю. Аудитор вважає, що питання облікових оцінок, в тому числі при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів, і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на їх величину, відображених у фінансовій звітності Товариства, є одним із значущих для аудиту.

Це питання вирішувалося наступним чином:

Аудитором були проведені процедури оцінювання того, чи є облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом, обґрунтованими чи викривленими, у відповідності до вимог МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Ми виконали оцінку положень облікової політики щодо оцінки фінансових інструментів, в тому числі за справедливою вартістю.

Ми вивчили структуру заходів внутрішнього контролю, які застосовує

Товариство задля запобігання ризикам викривлення фінансової звітності внаслідок неадекватної оцінки фінансових активів.

Ми зосередилися на оцінці припущень управлінського персоналу при здійсненні ним облікових оцінок фінансових активів та їх класифікації.

Ми виконали тестування системи розрахунку амортизованої собівартості боргових фінансових інструментів (дебіторської заборгованості) на відповідність застосованого управлінським персоналом рівня відсоткових ставок ринковим та проведеного ним аналізу ризиків фінансових інструментів.

Наші аудиторські процедури включали, окрім всього іншого, тестування заходів внутрішнього контролю управлінського персоналу за процесом здійснення уповноваженими особами Товариства облікових оцінок. Розкриття інформації щодо цих питань здійснено управлінським персоналом Товариства в п.п.2.3.2. «Облікові політики щодо фінансових інструментів» п. 2.3. «Пооб'єктні політики» Примітки 2. «Суттєві положення облікової політики», п. 3.3. «Оцінки фінансових інструментів», п. 3.4. «Оцінки справедливої вартості», та інших, Примітки 3. «Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення» до фінансової звітності Товариства за 2021 рік, в яких розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості згідно МСФЗ 13 здійснено Товариством в п. 7.1. «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості», щодо системи управління ризиками і проведеного аналізу чутливості в п.7.3. «Цілі та політики управління фінансовими ризиками» Примітки 7. «Розкриття іншої інформації» до фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

Ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас під час кожного аудиту розглядати ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом як значний ризик.

Управлінський персонал є у виключному положенні для можливості здійснення шахрайства через його здатність маніпулювати бухгалтерськими записами внаслідок обходу контролів, які за інших умов працюють ефективно. Керівництво Компанії постійно продовжує вдосконалювати внутрішні контролі і середовище контролів Товариства, які дозволять вживати належних заходів щодо мінімізації ризиків шахрайства. Ми оцінювали ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом як такий, що потребує особливої уваги в ході аудиту поточного року і, таким чином, визначили, що він є ключовим питанням аудиту.

У ході наших аудиторських процедур ми виконали наступне:

- Ми оцінили загальну систему контролю, включаючи процеси авторизації

та ліміти повноважень, передбачених Статутом Товариства. У ході розробки наших аудиторських процедур ми розглядали ряд превентивних контролів, впроваджених у Товаристві. Ми також оцінили наявність недоліків системи внутрішнього контролю, та дотримання законів і нормативно-правових актів, які є релевантними для цілей аудиту фінансової звітності. Процедури, зазначені вище, допомогли нам визначити відповідні аудиторські процедури для зменшення цього ризику;

- Ми оцінили ризик та проаналізували наявність будь-яких доказів необ'єктивності управлінського персоналу, або значну зміну підходу до суттєвих облікових оцінок та суджень, які стосуються фінансової звітності, порівняно з попереднім роком. Ми переглянули рішення керівництва, концентруючись на питаннях, що можуть свідчити про ризики обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом;

- Ми робили запити працівникам, щоб переконатися у послідовності тверджень, які ми отримали від управлінського персоналу як усно, так і у письмовій формі. Ми протестували зв'язки з третіми сторонами та частково отримали від них листи-підтвердження, а також здійснили альтернативні процедури для цілей визначення існування та повноти господарських операцій. Ми проаналізували ціни послуг Компанії й інші умови страхових договорів, та порівняли їх з ринковими;

- Ми проаналізували як юридичну форму, так і суть суттєвих договорів Товариства. Серед інших процедур ми також провели докладний аналіз індивідуального підходу до оцінки очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості від найбільших клієнтів Товариства, перевірку визнання доходів від реалізації, та оцінку сутності потенційно нестандартних і одноразових значних операцій, щоб переконатися у тому, що такі операції були належним чином затверджені і правильно відображені в обліку та розкриті в фінансовій звітності;

- Ми включили елемент непередбачуваності до нашого плану аудиту та проаналізували автоматизовані та ручні бухгалтерські проводки, щоб визначити, що вони відповідають комерційній сутності та обґрунтованості, та окремо проаналізували проводки відносно задалегідь визначених критеріїв;

- Ми провели наші процедури, зазначені вище, на вибірковій основі у відповідності до свого професійного судження та нашої методології аудиту.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є інформацією, яка міститься у Звіті з управління, складеним згідно вимог частини 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (із змінами) (Закон від 16.07.1999 № 996-XIV) та «Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління», затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 року №

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

До іншої інформації також відноситься інформація, яка міститься в Регулярній річній інформації про емітента, яка розкривається на ринках капіталу та організованих товарних ринках, у тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) згідно вимог статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами) та Рішення НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 р. за № 2180/24712 (із змінами) (надалі - Положення № 2826 від 03.12.2013).

Очікується, що Регулярна річна інформація про емітента буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

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

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

Ми не виявили таких фактів щодо інформації, яка міститься у Звіті з управління, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося із інформацією, яка міститься в Регулярній річній інформації про емітента, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР як регулятора.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити

діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова Рада Товариства), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на

безперервній основі;

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

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

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ Звіту аудитора надається на виконання «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за № 1176/36798 (надалі Рішення № 555).

2.1. Вступний параграф:

1. Повне найменування (у розумінні <u>Цивільного кодексу України</u>) юридичної особи (учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА»
2. Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого	Аудитори дійшли висновку, що Товариство станом на 31.12.2021 року повністю розкриває структуру власності і кінцевого бенефіціарного власника відповідно до вимог «Положення про

<p>бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених <u>Положенням про форму та зміст структури власності</u>, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.</p>	<p>форму та зміст структури власності», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 року № 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 8 червня 2021 р. за № 768/3639. _</p>
<p>3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес;</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА» не є контролером та є учасником і відповідальною особою за складання консолідованої звітності небанківської фінансової групи «САЛАМАНДРА», яку визнано 11.09.2020 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ №21/1303-пк, та є підприємством, що становить суспільний інтерес.</p>
<p>4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА» не має материнських/дочірніх компаній</p>
<p>5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків).</p>	<p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «САЛАМАНДРА» не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків</p>

2.2. Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо питань, встановлених главою 4 Розділу II Рішення № 555:

- *відповідності розміру статутного капіталу установчим документам*

або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Аудитором підтверджується відповідність розміру статутного капіталу ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

- ***інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи***

Аудиторами не встановлена наявність подій після дати балансу, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА». Інформація щодо подій після дати балансу та їх вплив на Товариство, розкрита у Примітках до фінансової звітності за 2021 рік.

- ***повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій.***

Товариством розкривається повна та достовірна інформація щодо складу і структури фінансових інвестицій у Примітках до фінансової звітності, складених відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. А саме, в п.п. 6.2.4 «Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю (р.1035 «Інші фінансові інвестиції» Балансу), 6.2.7. Гроші та їх еквіваленти (р.1165, 1167 Балансу) Примітки 6 «Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах», а також про їх справедливу вартість та здійснені облікові оцінки у п. 7.2. «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості» Примітки 7 «Розкриття іншої інформації». І тому повторно тут не наводяться.

- ***інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.***

Розкриття такої інформації здійснено Товариством в п.1.4 «Операційне середовище» та п.1.6. «Припущення про безперервність діяльності» Примітки 1 «Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності» до фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ, за 2021 рік, ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА». В цих Примітках описаний вплив воєнного стану на безперервність діяльності Товариства, здійснена оцінка цього впливу, наведені основні положення розробленого керівництвом Компанії Плану дій щодо безперервності діяльності. Це питання описане в Пояснювальному параграфі «*Безперервність діяльності*» Розділу I нашого Звіту аудитора. Крім цих питань, аудиторами не встановлена наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» у майбутньому.

Аудиторами проведено оцінювання оцінок управлінського персоналу та його плану майбутніх дій. Також був надісланий запит управлінському персоналу про те, чи відомо йому про події або умови після періоду оцінки

управлінського персоналу, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також стосовно їхніх планів щодо майбутніх дій і здійсненості цих планів, і отримані письмові запевнення від управлінського персоналу.

Ми вважаємо, що нами були отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі, на підставі яких ми дійшли висновку щодо доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності за 2021 рік.

Відповідальність аудитора полягає в тому, щоб отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі та дійти висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку під час складання фінансової звітності, та дійти висновку, ґрунтуючись на отриманих аудиторських доказах, чи існує суттєва невизначеність стосовно здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Однак, як зазначено в МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», потенційний вплив властивих обмежень на здатність аудитора виявити суттєві викривлення є більшим для майбутніх подій або умов, що можуть призвести суб'єкт господарювання до того, щоб припинити продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити такі майбутні події або умови. Товариством розкрита інформація щодо його оцінки наявності суттєвої невизначеності щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Опис цього питання в звіті аудитора не може розглядатися як гарантія здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Згідно статті 25 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017. (із змінами):

«Стаття 25. Обмеження щодо обсягу завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності

1. Завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності не повинно включати надання впевненості щодо майбутньої дієздатності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, а також ефективності або результативності діяльності її органів управління або посадових осіб із провадження господарської діяльності на сьогодні або у майбутньому».

2.3. Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо питань, встановлених главою 8 Розділу II Рішення № 555:

- *дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та думка аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*

Товариство подає до НКЦПФР проміжну і річну Регулярну інформацію про емітента у відповідності до вимог статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами). Річний звіт керівництва включається до річної інформації про емітента згідно п.11 ч.3 статті 126 цього Закону. Вимоги до нього встановлені статтею 127 цього Закону. Звіт керівництва включає Звіт про корпоративне управління, який, згідно ч.3 статті 127 повинен містити:

1) одне з таких посилань на:

- а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- б) кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;
- в) всю інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

У разі посилання на кодекс корпоративного управління, зазначений у підпункті "а" або "б" цього пункту, емітент також надає посилання на текст відповідного кодексу у публічному доступі. У разі посилання на інформацію, зазначену у підпункті "в" цього пункту, емітент надає інформацію про практику корпоративного управління;

2) пояснення емітента щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється емітент у разі відхилення емітента від положень кодексу корпоративного управління, передбаченого підпунктом "а" або "б" пункту 1 цієї частини. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпункті "а" або "б" пункту 1 цієї частини, він обґрунтовує причини таких дій;

3) інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень;

4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень;

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;

7) інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;

9) повноваження посадових осіб емітента.

При перевірці Звіту про корпоративне управління ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА», отриманого до дати цього Звіту аудитора, щодо інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), аудитором встановлено, що в ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» наявний власний кодекс корпоративного управління, який

затверджений Загальними зборами ПрАТ «СК «ДІМ СТРАХУВАННЯ» 22.01.2016 року (Протокол №84 від 22.01.2016 року), правонаступником якого є ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА». Відповідну інформацію, вимоги до якої встановлені п.п.1-4 ч.3 ст.127 Закону від 23.02.2006 року № 3480-IV (із змінами), Товариство розкриває у Звіті з корпоративного управління, в тому числі: інформацію про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень, персональний склад виконавчого органу, персональний склад наглядової ради та виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень .

На нашу думку, інформація у Звіті про корпоративне управління ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах; порядок призначення та звільнення посадових осіб та їх повноваження, відображена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV.

- ***інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією , передбаченої частиною 2 ст.74 Закону України «Про акціонерні товариства»***

Частиною 2 статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства» встановлено, що:

«За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року ревізійна комісія (ревізор) готує висновок, в якому міститься інформація про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності».

Частиною 4 статті 75 цього Закону встановлено, що: «Аудиторський звіт, крім даних, передбачених законодавством про аудиторську діяльність, повинен містити інформацію, передбачену частиною другою статті 74 цього Закону.»

Наша не модифікована думка щодо достовірності та повноти фінансової звітності Товариства наведена в Першому розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора.

На виконання вимог Закону та МСА аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності»: здійснено запити управлінському персоналу щодо ознайомлення з актами перевірок контролюючими органами, переліком судових справ і претензій, порівняння із інформацією з Судового реєстру, спілкування з

юристами Товариства.

Згідно МСА 250:

- Для законодавчих та нормативних актів, які загально визнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації в фінансовій звітності суб'єкта господарювання, наприклад, податкові та пенсійні законодавчі та нормативні акти, відповідальністю аудитора є отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно дотримання положень цих законодавчих і нормативних актів;
- Для законодавчих та нормативних актів, які безпосередньо не впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності суб'єкта господарювання, але дотримання вимог яких може бути фундаментальним для операційних аспектів бізнесу, здатності суб'єкта господарювання продовжувати бізнес або уникнути суттєвих штрафних санкцій (наприклад, дотримання ліцензійних умов, дотримання регуляторних вимог до платоспроможності або дотримання вимог природоохоронних нормативних актів); недотримання вимог таких законодавчих і нормативних актів може суттєво впливати на фінансову звітність, відповідальність аудитора обмежується виконанням конкретних аудиторських процедур для ідентифікації недотримання вимог тих законодавчих і нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

В 2021 році проводилася лише одна позапланова перевірка додержання вимог законодавства Товариством контролюючими органами, а саме - Державною службою України з питань праці, за наслідками якої порушень не виявлено.

Звіту ревізійної комісії (ревізора) аудитору не було надано тому, що новою редакцією Статуту, затвердженою Рішенням загальних зборів (Протокол № 01-21-СА-1 від 26.04.2021р.) посада Ревізора чи створення Ревізійної комісії Товариством передбачена в разі її обрання Загальними зборами. Загальними зборами, що відбулися 26.04.2021 року, Ревізійна комісія, або Ревізор, не були призначені (обрані). Функції контролю були покладені на Наглядову раду Товариства та внутрішнього аудитора.

Станом на дату Звіту незалежного аудитора нами було отримано звіт внутрішнього аудитора Товариства (звіт затверджено протоколом Наглядової ради Товариства №03-22-СА-3 від 22 лютого 2022 року), в якому об'єктом перевірки (в тому числі) було визначено «Дотримання чинного законодавства та внутрішніх положень», і міститься Висновок, що за результатами проведеного внутрішнього аудиту Товариства та його працівників не виявлено суттєвих відхилень, недоліків та невідповідностей в діяльності Товариства та роботі його працівників.

За результатами проведених аудиторських процедур згідно МСА 250, аудитором не були виявлені випадки недотримання Товариством вимог законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на

фінансову звітність, і не були виявлені факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

- ***інша інформація***

Річні звітні дані страховика ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Національним банком України, а саме: «Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (Правила № 123).

Згідно п. 487 глави 59 розділу X «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153: «Небанківська фінансова установа, що має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачену в пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, щорічно протягом усього строку дії ліцензії подає до Національного банку аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно скласти консолідовану фінансову звітність) до 01 червня року, наступного за звітним, а також звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такої небанківської фінансової установи, складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи та в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту, до 01 червня року, наступного за звітним.».

На виконання цих вимог аудитором було виконане пряме завдання з надання достатньої впевненості у відповідності з Міжнародними стандартами завдань з надання впевненості (скорочено - МСЗНВ), а саме з МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутим). Предметом завдання було відповідність вимогам чинного законодавства порядку складання річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» за 2021 рік. За результатами виконання цього завдання нашою фірмою 24.06.2022 року було надано окремий Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, який містить немодифіковану думку щодо річних звітних даних страховика ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» за 2021 рік.

2.4. Додаткова інформація згідно вимог п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р.

№ 2258-VIII (Закон від 21.12.2017р. № 2258-VIII):

2.4.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко» обрано аудитором ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» Наглядовою радою Товариства за результатами конкурсу (Протокол №01-21-СА-3 від 20.01.2021р.). Наша Фірма проводить аудит фінансової звітності цього Товариства вдруге. Тривалість нашого безперервного співробітництва становить 2 роки з урахуванням повторних призначень.

2.4.2. В зв'язку із не створенням аудиторського комітету, ми надали додатковий звіт Наглядовій раді Товариства. Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка в цьому аудиторському звіті узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА».

2.4.3. Щодо інформації згідно п.п. 3 п.4 ст.14 Закону від 21.12.2017р. №2258-VIII:

Аудитор визначив з числа питань, інформація щодо яких повідомлялась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ті питання, які вимагали від нього значної уваги під час виконання аудиту. Під час такого визначення аудитором враховувалися зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення та значні ризики, ідентифіковані відповідно до МСА 315, а також значні судження, зроблені ним щодо питань у фінансовій звітності, які містили значні судження управлінського персоналу Товариства включно з обліковими оцінками, ідентифікованими аудитором як такі, що мають високу невизначеність, та вплив на аудит важливих подій або операцій, що відбулись протягом періоду.

Аудиторські оцінки включають, зокрема, опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється.

До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок, суджень щодо ступеню повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

У відповідь на визначений значний ризик суттєвого викривлення фінансової звітності по причині значних суджень управлінського персоналу щодо застосування облікових політик та оцінок, ми виконали аналітичні процедури, тести контролю та процедури по суті, пов'язані із залишками суттєвих статей балансу та твердженнями управлінського персоналу щодо визначення доходів та витрат у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Ми провели також процедури перевірки закриття фінансової звітності, які охоплювали: узгодження та звірку фінансової звітності з основними обліковими записами та перевірку суттєвих проводок та інших коригувань, зроблених під час складання фінансової звітності за МСФЗ за 2021 рік.

Посилання на розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного

опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється, а також стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків, наведено в параграфі «Ключові питання аудиту» Розділу 1 нашого Звіту.

2.4.4. Ризик шахрайства оцінений аудитором як низький. Порушень, пов'язаних із шахрайством, під час аудиту не виявлено.

2.4.5. Ми підтверджуємо, що ми не надавали ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» заборонені статтею 27 Закону від 21.12.2017р. №2258-VIII послуги, не пов'язані з аудитом, про які йдеться в частині 4 статті 6 цього Закону.

Цим підтверджуємо, що під час проведення аудиту ми (ключовий партнер з аудиту, інші члени аудиторської групи і наша Фірма як суб'єкт аудиторської діяльності) залишалися незалежними від ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» у період з 1 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року і до дати цього Звіту незалежного аудитора, про що також нами вказано у параграфі «Основа для думки» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

2.4.6. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

Аудит передбачає виконання процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого

викривлення у фінансовій звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Під час оцінювання ризиків ми розглядаємо систему внутрішнього контролю, доречно для складання фінансової звітності суб'єкта господарювання, з метою розробки аудиторських процедур, прийнятних за цих обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудитор ознайомився зі станом внутрішнього контролю ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» і впевнився, що система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Незалежні процедури перевірки — це аудиторські процедури, які використовуються аудитором для визначення того, чи були фінансово-господарські операції клієнта належним чином санкціоновані, правильно оформлені і відображені в облікових регістрах, а також чи всі помилки в процесі ведення справ і реєстрації даних по них виявляються максимально швидко. Це означає, що процедури контролю дають упевненість у тому, що мета контролю за забезпеченням повноти, точності, законності, захисту активів і файлів даних будуть досягнуті та буде видана надійна фінансова інформація.

Під час аудиторської перевірки аудитор досліджує тільки ту методику і процедури бухгалтерського обліку, які відносяться до тверджень звітності. Розуміння відповідних аспектів систем бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю разом з оцінкою властивого ризику і ризику невідповідності функціонування внутрішнього контролю разом із розглядом інших обставин надають аудитору можливість з'ясувати для себе види потенційних суттєвих викривлень, які можуть бути у фінансових звітах, визначити фактори, що впливають на ризик наявності суттєвих викривлень та запланувати необхідні аудиторські процедури.

Аудит також передбачає оцінку прийнятності використаних облікових політик та достатності облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності в цілому в розмірі 4 150 тис. грн. наступним чином:

Ми встановили рівень суттєвості на основі абсолютних величин сукупного доходу, сукупного капіталу та вартості активів за поточний і попередній роки. Ми прийняли рішення використати ці показники, які, на нашу думку, є базовими

показниками, на основі яких користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, і які є загальноприйнятими базовими показниками. У ході аналізу цих показників за поточний та попередній рік, ми звернули увагу на їх суттєві коливання з року в рік. У результаті, ми дійшли висновку про доцільність використання середнього значення за 2021 та 2020 роки для забезпечення доречного рівня суттєвості, що краще відображає розмір організації, оскільки виключає одноразові операції та волатильність.

Ми визначили суттєвість на рівні 2% середнього значення показників сукупного доходу і вартості активів, і 5% сукупного капіталу за 2021 та 2020 роки, який, як свідчить наш досвід, знаходиться у діапазоні прийнятних кількісних порогових значень суттєвості за цими показниками. У відповідності до МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту» рівень суттєвості був визначений нами також на рівні тверджень та аудиторських процедур.

За допомогою цих значень, і з урахуванням якісних факторів, ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур, і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність в цілому.

В залежності від визначеного рівня суттєвості та через невід'ємні обмеження аудиту, які є наслідком характеру фінансової звітності: застосування управлінським персоналом суджень для облікових оцінок, характеру аудиторських процедур, не отримання аудитором повної інформації, не виявлене шахрайство, вибірковий характер перевірки, обмеження часу та вартості аудиту, разом із невід'ємними обмеженнями системи внутрішнього контролю Товариства, до яких відносяться:

- вимоги керівництва, які виходять із того, що витрати на внутрішній контроль не можуть перевищувати корисного ефекта від його функціонування;

- більшість процедур внутрішнього контролю спрямовані на звичайні, а не на неординарні операції,

- можливість припущення помилки будь-якою службовою особою з причин необачності, неуважності, неправильного судження і неправильного розуміння законодавства, норм і правил;

- можливість уникнути проведення заходів внутрішнього контролю шляхом змови членів керівництва або співробітників з персоналом Товариства і третіми особами;

- можливість нехтування принципів внутрішнього контролю особами, відповідальними за забезпечення внутрішнього контролю;

- можливість проведення неадекватних процедур внутрішнього контролю з причини несвоєчасного врахування змін певних обставин,

існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА. Згідно п.6 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» в аудиторській думці йдеться про фінансову звітність у

цілому, тому аудитор не несе відповідальності за виявлення викривлень, які не є суттєвими для фінансової звітності у цілому.

Нами були виконані аудиторські процедури, щоб звести цей ризик до розумного мінімуму, але (як це загальноприйнято в аудиті) гарантувати абсолютну точність висновків не можливо.

Процес аудиту включав вибірккові перевірки власності, зобов'язань, вартості активів і пасивів, які ми вважали за потрібне провести. Ми повністю вивчили облікову систему, щоб з'ясувати, чи може вона бути базою для підготовки фінансової звітності.

Щоб висловити об'єктивну думку ми з'ясували такі питання:

- чи правильно велись облікові реєстри;
- чи дійсно форми фінансової звітності збігаються з обліковими реєстрами;
- чи дійсно ми отримали повну інформацію і пояснення, необхідні для аудиту;
- чи збігається інформація у звітах керівництва з фінансовою звітністю, що підлягає аудиту;
- чи дійсно фінансові звіти складені у відповідності до застосовної концептуальної основи;
- чи розкрита вся необхідна інформація в примітках до фінансових звітів?

За результатами проведеного тестування системи внутрішнього контролю незалежним аудитором зроблено висновок щодо адекватності та достатності процедур внутрішнього контролю, встановлених ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА», та оцінено ризик контролю як низький, тому ми при плануванні та проведенні аудиту з метою визначення обсягу процедур по суті поклалися на систему внутрішнього контролю Товариства.

Оцінювання ризиків суттєвого викривлення проведено нами також на рівні тверджень фінансової звітності.

В сукупності обсяг аудиту покриває більше 50% залишків та операцій щодо статей фінансової звітності, визначених аудитором як суттєві, враховуючі як кількісні, так і якісні критерії, що надало нам можливість отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику (тобто ризику того, що аудитор висловить невідповідну думку, якщо фінансова звітність суттєво викривлена) до прийнятно низького рівня (було прийнято на рівні 4%) і для висловлення нами нашої думки щодо фінансової звітності ПрАТ «СК «САЛАМАНДРА» за 2021 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень також наведено нами в параграфах «Думка» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» Розділу 1 цього Звіту незалежного аудитора.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор: сертифікат аудитора № 005658, виданий рішенням АПУ № 130 від 25.12.2003р., номер реєстрації в Реєстрі АПУ 100047,

ACCA DipIFR (rus), Юлія Конішева

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «ЛИСЕНКО»

сертифікат аудитора серії А №000656,
виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р.;

ACCA DipIFR (rus), реєстраційний номер АПУ 100052 _____ **Ольга ЛИСЕНКО**

36000, м. Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411

24 червня 2022 року

1. Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України (АПУ)	Номер реєстрації в Розділі 2, 3 і 4 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Наказ ОСНАД №4-кя від 26.01.2022 року
Місцезнаходження	36007, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Кучеренка, 4, кв.49
Адреса офісу	36000, м. Полтава, вул. Європейська, 2, офіс 411
Телефон е – mail сайт	0505582871 auditlysenko@gmail.com https://auditlysenko.com.ua

2. Відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту	Договір № 1/2021/СК від 25.01.2021р., додаткова угода №3 від 17.02.2022 року
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	17.02.2022р. – 24.06.2022р.

XVI. Твердження щодо річної інформації

За даними відповідальних осіб товариства, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а

також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
26.04.2021	27.04.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
12.03.2021	12.03.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента