

**Заява**  
**про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження**  
**фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПрАТ СК «Страхова компанія «Грандвіс» (код ЄДРПОУ 22821660), ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» (код за ЄДРПОУ 42082358) та ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» (код за ЄДРПОУ 43041637) (надалі – Група) на 31 грудня 2021 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився на зазначену дату, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у тому числі даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачам звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Групи;
- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
- застосування заходів щодо збереження активів та виявлення і запобігання випадкам зловживань та інших порушень;
- ведення обліку у відповідності до законодавства України та міжнародних стандартів фінансової звітності та у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Групи, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- 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.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2021 року. Дострокове застосування МСФЗ не здійснювалося.

Від імені керівництва Групи

Генеральний директор  
ПрАТ СК «Грандвіс»

Головний бухгалтер



С.М. Матюшко

Н.О. Вовк

**ПРИМІТКИ**  
**до річної фінансової звітності Групи ПрАТ СК “ГРАНДВІС”**  
**складеної відповідно до МСФЗ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

## 1. Загальна інформація

1.1. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА ТОВАРИСТВО “ГРАНДВІС”, скорочена назва ПрАТ СК “Грандвіс” (далі - Товариство) засноване у 1995 р. відповідно до чинного законодавства України. Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство 26.03.2021р рішенням НБУ № 21/684-ПК було визнано небанківську фінансову групу у складі: ПрАТ “СК “Грандвіс”, ТОВ “КУА “Добробут-Фінанс” (код за ЄДРПОУ 42082358) та ТОВ “ФК “Добробут-Капітал” (код за ЄДРПОУ 43041637). Контролером групи визнано Федоров Дмитро Владиславович, ПрАТ СК “Грандвіс” погоджено відповідальною групи комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство має безстрокові ліцензії на здійснення 21 видів страхової діяльності. Місцезнаходження Головного офісу Товариства: проспект Перемоги, 127, м. Чернігів, 14013, Україна.

1.2. Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» (далі – Товариство / Компанія або скорочено – ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС») зареєстроване 20.04.2018 року, як компанія з управління активами

про, що внесено відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців №20.04.2018 № 1064 102 0000 013819

Предметом діяльності Товариства є управління активами інституційних інвесторів. Цей вид діяльності є виключним видом професійної діяльності на фондовому ринку та не може поєднуватись з іншими видами професійної діяльності на фондовому ринку, крім випадків передбачених чинним законодавством.

Рішення НЦКПФР № 726 від 16.10.2018 року Про надання ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо професійної діяльності на фондовому ринку діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Строк дії ліцензії: необмежений.

Місцезнаходження ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» Україна, 14013, місто Чернігів, Проспект Перемоги, 127, оф. 207-208.

1.3 Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова Компанія “ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ” (надалі – ТОВ «ФК «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» або Товариство / Компанія) зареєстроване 05.06.2019 року, про що внесено відомості до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 064 102 0000 014514.

Предметом діяльності є надання послуг з фінансового лізингу; послуг з факторингу; надання гарантій та поручительства; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.



Станом на 31.12.2021 р. загальна чисельність працівників Групи складає 19 чоловік, у т.ч. на постійній основі — 5 чоловік, за сумісництвом — 13 чоловік  
Фінансова звітність Групи за рік, що закінчився 31.12.2021 р., була затверджена керівництвом 30 вересня 2022 року.

Станом на 31.12.2021 р. структура Групи визначена наступним чином:

### СТРУКТУРА

#### власності небанківської фінансової групи

Федоров Дмитро

Владиславович

(найменування небанківської фінансової групи / найменування контролера небанківської фінансової групи)



Кінцеві бенефіціарні власники (контролери):  
Федоров Дмитро Владиславович, громадянин України

#### Група безпосередньо здійснює наступні види діяльності:

- страхування, перестрахування і фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.
- інші види грошового посередництва, фінансовий лізинг, інші види кредитування, надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
- управління активами інституційних інвесторів.

#### Ліцензії:

Ліцензії ПАГ "Страхова компанія "Грандвіс"

1. Серія АВ № 584258 Страхування (у формі добровільного) вантажів та багажу (вантажобагажу). Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

2. Серія АВ № 584259 Страхування (у формі обов'язкового) страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. Строк дії ліцензії з 13.09.2005 р. безстроковий;

3. Серія АВ № 584260 Страхування (у формі добровільного) цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізників). Строк дії

ліцензії з 26.03.2010 р. безстроковий;

4. Серія АВ № 584261 Страхування (у формі добровільного) від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

5. Серія АВ № 584262 Страхування (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. Строк дії ліцензії з від 26.03.2010 р. безстроковий;

6. Серія АВ № 584263 Страхування (у формі добровільного) майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу). Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

7. Серія АВ № 584264 Страхування (у формі добровільного) медичне страхування (безперервне страхування здоров'я). Строк дії ліцензії з 26.03.2010 р. безстроковий;

8. Серія АВ № 584265 Страхування (у формі добровільного) наземного транспорту (крім залізничного). Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

9. Серія АВ № 584266 Страхування (у формі добровільного) від нещасних випадків. Строк дії ліцензії з 26.03.2010р. безстроковий;

10. Серія АВ № 584267 Особисте страхування (у формі обов'язкового) від нещасних випадків на транспорті. Строк дії ліцензії з 26.03.2010 р. безстроковий;

11. Серія АВ № 584268 Страхування (у формі добровільного) відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). Строк дії ліцензії з 28.04.2007 р. безстроковий;

12. Серія АВ № 584269 Страхування (у формі добровільного) фінансових ризиків. Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

13. Серія АВ № 594092 Страхування (у формі обов'язкового) страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. Строк дії ліцензії: з 13.10.2011 р. безстроковий.

14. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового медичного страхування. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

15. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового особистого страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

16. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення 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). Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

17. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

18. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у

частині проведення обов'язкового страхування тварин (крім тих, що використовуються у цілях сільськогосподарського виробництва) на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленим Кабінетом Міністрів України. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

19. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

20. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

21. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення добровільного страхування медичних витрат. Строк дії ліцензії з 24.06.2020р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020).

22. Ліцензія на право здійснення професійної діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Строк дії ліцензії: необмежений. (Рішення НЦКПФР № 1615 від 29.08.2019 року).

#### **Ліцензії ТОВ "Компанія з управління активами "Добробут-Фінанс"**

1. Ліцензія № 726 від 16.10.18 р. на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів).

#### **Ліцензії ТОВ "Фінансова компанія "Добробут-Капітал"**

1. Ліцензія № 1615 від 29.08.2019 р на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)  
Строк дії ліцензії: необмежений.

## **2. Умови діяльності в Україні**

Група здійснює свою діяльність на території України. Показник споживчої інфляції за 2021 рік становив 10%, що повністю відповідає інфляційним цілям НБУ. Темпи падіння ВВП в 2021 р. становили 4,0 %, Національний банк України в 2021 р. встановив облікову ставку на рівні 9% річних. Базовим макроекономічним прогнозом на 2022 р. є помірне зростання ВВП та подальша макрофінансова стабілізація. Водночас не виключається і негативний сценарій. У разі подальшого зниження цін на товари українського експорту дестабілізація публічних фінансів і знецінення національної валюти є високо вірогідними.

При складанні цієї фінансової звітності керівництвом враховувалися існуючі ризики і загрози у зв'язку із можливим впливом зазначених факторів на фінансовий стан Групи. Керівництво не може передбачити усі зміни умов ведення бізнесу в Україні та їх наслідки для фінансового стану Групи у майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки фінансової стабільності та розвитку Групи. Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив мають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Групи. Фактичний вплив майбутніх умов господарювання може відрізнятись від його оцінок керівництвом.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони

здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію Групи, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Групи. Керівництво Групи уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Групу.

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Група не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. В теперішній час Група уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

### **3. Концептуальна основа фінансової звітності**

#### **Основа складання фінансової звітності**

Консолідована фінансова звітність Групи складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), розроблених та опублікованих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, окрім інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

#### **Основа консолідації**

Консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Компанії та Компаній, які знаходяться під спільним контролем станом на 31 грудня 2021 року.

Компанії, які знаходяться під спільним контролем повністю консолідуються Групою з моменту визнання їх групою через контролера Федоров Д.В. та продовжує консолідуватися до моменту втрати такого контролю. Фінансова звітність Компанії, які знаходяться під спільним контролем підготовлена за той же звітний період, що і звітність контролюючої компанії на основі послідовного застосування облікової політики для всіх компаній Групи. Всі внутрішньо групові залишки, операції, нереалізовані доходи та витрати, які виникли в результаті операцій в середині Групи, та дивіденди повністю виключені.

Зміна частки участі в Компаніях, які знаходяться під спільним контролем без втрати контролю обліковуються як операції з капіталом. Якщо Група втрачає контроль над Компанією, вона:

- Припиняє визнання активів та зобов'язань дочірньої компанії (в тому числі гудвілу, що відноситься до неї);
- Припиняє визнання залишкової вартості неконтрольованої частки;
- Припиняє визнання накопичених курсових різниць, відображених в капіталі;
- визнає справедливу вартість отриманої винагороди;

- Визнає справедливую вартість інвестиції, що залишилася;
- Визнає прибуток або збиток, що виник в результаті втрати контролю;
- Рекласифікує частку контролоючої Компанії в компонентах, які раніше визнавалися в складі іншого сукупного доходу, до складу прибутку або збитку, або нерозподіленого прибутку у відповідності з конкретними вимогами.

Доходи та витрати Компанії Групи, придбаних або проданих протягом року, включаються в консолідований звіт про сукупні доходи та витрати, починаючи з моменту їх фактичного придбання або до фактичної дати продажу відповідно. Загальні сукупні доходи та витрати розподіляються між акціонерами Компанії та тримачами неконтрольованих часток («НКЧ»), навіть якщо це призведе до виникнення від'ємного залишку НКЧ.

За необхідності, у фінансову звітність Компаній вносять корегування для приведення застосованих принципів облікової політики у відповідність принципам облікової політики Групи.

Зміна часток володіння Групи в підприємствах, які не призводять до втрати Групою контролю, враховуються у власному капіталі. Балансова вартість часток Групи та НКЧ в Компанії корегуються із врахуванням зміни співвідношення цих часток. Будь-яка різниця між сумою, на яку корегуються НКЧ, та справедливою вартістю сплаченої чи отриманої винагороди відображаються у власному капіталі акціонерів Контролюючої Компанії.

У випадку витрат Групою контролю над Компанією, прибуток або збиток від вибуття розраховується як різниця між (1) справедливою вартістю отриманої винагороди та справедливою вартістю частки, що залишилась та (2) балансовою вартістю активів (враховуючи гудвіл) та зобов'язань Компанії, а також НКЧ. У випадку обліку активів Компанії, які знаходяться під спільним контролем, по оціночній або справедливій вартості, а також визнання відповідних накопичених різниць в інших сукупних доходах та витратах в складі капіталу, суми, які раніше обліковувалися в інших сукупних доходах та витратах, обліковуються так, ніби Група продала відповідні активи та зобов'язання (тобто рекласифікуються в прибутки або збитки, або переводяться в нерозподілений прибуток, як передбачено застосованими МСФЗ). Справедлива вартість вкладень, що залишилися в Компанії, які знаходяться під спільним контролем, в минулому, на дату втрати контролю приймається в якості вартості первісного визнання у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або (у застосованих випадках) в якості первісного визнання вкладень в залежну або спільно контрольовану компанію.

### **Підтвердження відповідності**

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

### **Основа для облікових оцінок**

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою або амортизованою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку за період, та оцінки нерухомості та транспорту, що відображається по переоціненій вартості.

### **Функціональна валюта та валюта подання**

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Групи є українська гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах.

### **Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення про здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, це припущення передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності, та виходячи з *припущення*, що Група

буде продовжувати свою діяльність у осяжному майбутньому. Керівництво не має намірів ліквідувати Групу чи припинити діяльність та не вбачає підстав, які б перешкождали її продовженню.

### **Об'єднання бізнесу**

Об'єднання бізнесу обліковується з використанням методу придбання. Вартість придбання визначається як сума переданої винагороди, оціненої по справедливій вартості на дату придбання, розрахованої як сума переданих Групою активів, оцінених по справедливій вартості на дату придбання, зобов'язань, прийнятих Групою перед минулими власниками придбаної компанії, часток володіння, випущених Групою, в обмін на контроль над компанією, що придбається. Витрати, понесені у зв'язку з придбанням, включаються до складу консолідованого прибутку та збитку, коли були понесені.

Ідентифіковані активи та зобов'язання, які були придбані, визначаються по справедливій вартості на дату придбання за виключенням:

- Відстрочених податкових активів та зобов'язань, або активів, пов'язаних з домовленостями про винагороду співробітникам, які оцінюються згідно МСБО 12 «Податок на прибуток» та МСФЗ 19 «Винагороди співробітникам», відповідно;
- Зобов'язань або фондів інструментів, які відносять до виплат, оснований на акціях, компанії, що придбається або якщо Група змінює виплати, які оцінюються згідно МСФЗ 2 «Виплати, оснований на акціях» на дату придбання;
- Активи, які класифіковані як такі, що утримуються для продажу згідно МСБО 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу та діяльність, що припиняється».

Гудвіл оцінюється як перевищення суми переданої винагороди, суми неконтрольованої частки та справедливої вартості первісної частки (якщо вона існувала) в компанії, що придбається, над чистими ідентифікованими активами та очікуваними зобов'язаннями на дату придбання перевищують суму переданої винагороди, суми неконтрольованої частки та справедливої вартості первісної частки в компанії, що придбається, перевищення визнається в складі консолідованого прибутку та збитку як дохід від вигідного придбання.

Неконтрольовані частки, які існують на дату придбання, та які надають право їх власникам на пропорційну частку чистих активів компанії у випадку ліквідації, можуть первісно оцінюватися за справедливою вартістю або у частині НКЧ у визнаній вартості придбаних ідентифікованих чистих активів. Вибір способу оцінки проводиться для кожної угоди окремо. Інші види НКЧ оцінюються по справедливій вартості або, у застосованих випадках, в порядку, визначеним іншим МСФЗ.

Якщо винагорода, передана Групою в межах угоди по об'єднанню бізнесу, враховує активи або зобов'язання, що виникли у зв'язку з домовленістю про узгоджену винагороду, узгоджена винагорода оцінюється по справедливій вартості на дату придбання або враховується в складі винагороди, переданої за угодою про об'єднання бізнесу. Зміни справедливої вартості узгодженої винагороди, які підпадають під визначення «корегувань періоду оцінки», відображаються ретроспективно, з одночасним корегуванням гудвілу. Корегування періоду оцінки – це корегування, які виникають в результаті отримання додаткової інформації протягом періоду оцінки (не може перевищувати одного року з моменту придбання) про факти та обставини, що існували на дату придбання.

Наступний облік змін справедливої вартості узгодженої винагороди, яка не підпадає під визначення «корегувань періоду оцінки», залежить від класифікації узгодженої винагороди. Узгоджена винагорода, класифікована як капітал, не переоцінюється на наступні звітні дати, а його наступна виплата обліковується в складі капіталу. Узгоджена винагорода, класифікується як актив або зобов'язання, переоцінюється на наступні дати у відповідності до МСФО 9 або МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», при цьому різниці, що виникають, відносяться до прибутку та збитку.

У випадку поетапного об'єднання бізнесу, частка володіння Групою в компанії, що придбається, що була на дату отримання контролю, переоцінюється по справедливій вартості

на дату отримання контролю, а отримана різниця відображається в сукупних доходах та витратах. Суми переоцінки наявних часток в компаніях, що придбаються, які обліковуються в складі іншого сукупного капіталу, рекласифікуються в прибуток та збиток, якщо такий підхід повинен був би застосовуватися при вибутті такої частки.

Якщо первісний облік угоди по об'єднанню бізнесу не завершений на кінець звітного періоду, в якому відбувається об'єднання, в звітності подаються оцінки суми за статтями, оцінки яких не завершена. Ці оціночні суми корегуються (також можуть визнаватися додаткові активи чи зобов'язання) протягом періоду оцінки (див. вище) по мірі з'ясування фактів та обставин, які існували на дату придбання, які мали б вплив на суму визначені в звітності на таку дату, якщо вони були відомі на той час.

Угоди по об'єднанню бізнесу, які відбулися до 1 січня 2010 року, обліковувалися у відповідності з попередньою редакцією МСФЗ 3.

### **Гудвіл**

Гудвіл, який виникає при придбанні бізнесу, враховується по вартості придбання, визначеній на дату придбання за вирахуванням накопичених збитків від знецінення, якщо такі існують.

Для оцінки на предмет знецінення гудвіл розподіляється між всіма одиницями, що генерують грошові потоки («генеруючі одиниці») або групами генеруючі одиниць Групи, які очікувано отримують вигоди за рахунок синергії, досягнутої в результаті об'єднання. Оцінка на предмет знецінення генеруючі одиниць, серед яких був розподілений гудвіл, проводиться щорічно або частіше, якщо наявні ознаки знецінення такої одиниці. Якщо вартість генеруючої одиниці, що відшкодовується, стає нижчою на її балансову вартість, збиток від знецінення спочатку відноситься на зменшення балансової вартості гудвілу даної одиниці, а потім на інші активи даної одиниці пропорційно до балансової вартості кожного активу одиниці. Збитки від знецінення гудвілу визначаються безпосередньо в консолідованому звіті про сукупні доходи та витрати. Збиток від знецінення гудвілу не підлягає відновленню в наступні періоди.

Під час вибуття відповідної генеруючої одиниці відповідна сума гудвілу враховується при визначенні прибутку та збитку від вибуття.

### **Інвестиції в асоціативні компанії**

Асоційованою є компанія, на фінансову та операційну діяльність якої Група має суттєвий вплив, та яка не є ні дочірньою компанією, ні спільною діяльністю. Суттєвий вплив передбачає право приймати участь в прийнятті рішень, які стосуються фінансової та господарської діяльності компанії, але не передбачає контролю або спільного контролю у стосовно такої діяльності.

Результати діяльності, а також активи та зобов'язання асоційованих компаній включених до даної консолідованої фінансової звітності за методом участі в капіталі. За виключенням випадків, коли вкладення класифіковані як утримувані для продажу та обліковуються у відповідності з МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу та діяльності, що припиняється». Згідно методу участі у капіталі вкладення в залежні компанії початково визначаються в консолідованому звіті про фінансовий стан за вартістю придбання та потім корегуються із врахуванням частки Групи в прибутку та збитку та іншому сукупному доході залежної компанії. Якщо частка Групи в збитку асоційованої компанії перевищує вкладення Групи в таку залежну компанію (враховуючи будь-які довгострокові вкладення, які за своєю сутністю складають частину чистих інвестицій Групи в залежну компанію), Група припиняє визнавати свою частку в подальших збитках. Додаткові збитки визначаються лише в тих випадках, коли у Групи за законом або у відповідності з нормами ділового обороту виникає зобов'язання відшкодувати відповідну частку збитків або якщо Група здійснила платежі від імені асоційованої компанії.

Позитивна різниця між вартістю придбання ідентифікованих активів, зобов'язань та умовних зобов'язань залежних компаній та частково Групи в їх справедливій вартості на дату

придбання представляють собою гудвіл, який включається до складу таких вкладень. Якщо частка Групи в чистій справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів, зобов'язань та умовних зобов'язань залежної компанії перевищує вартість придбання, сума такого перевищення, після додаткового розгляду, відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитки поточного періоду.

Для визначення необхідності визнання збитку від знецінення інвестицій групи в залежну компанію застосовуються вимоги МСБО 36. Якщо існує така необхідність, загальна балансова вартість вкладень в залежне підприємство (враховуючи гудвіл) тестується на знецінення згідно МСБО 36 «Знецінення активів», шляхом співставлення суми інвестицій, що відшкодовується (більшої величини із експлуатаційної цінності та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж) з її балансовою вартістю. Визнаний збиток від знецінення зменшує балансову вартість інвестицій. Відновлення збитку від знецінення визнається у відповідності до МСБО 36, вартість інвестицій в залежну компанію, що відшкодовується, згодом збільшується.

Прибуток та збитки Групи, які виникають по операціях із залежними компаніями, визнаються в консолідованій фінансовій звітності Групи тільки в межах часток володіння в залежних компаніях, які не належать Групі.

#### 4. Основні положення облікової політики

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

##### **Попередні оцінки та припущення**

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає 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 відрізнятись від цих оцінок. Нижче наведено основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує ризик, що вони стануть причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

##### *а) страхові резерви*

При розрахунку страхових резервів та тестуванні їх на предмет адекватності Група використовує відповідні актуарні припущення які базуються на ретроспективному досвіді Групи відносно страхових випадків, а також суб'єктивних оцінок спеціалістів щодо рівня збитку від кожного страхового випадку, що наступив, які передбачають можливість зміни фінальних розрахункових показників. Керівництво Групи у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

##### *б) справедлива вартість фінансових інструментів*

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку визначається на підставі методів оцінки. Група вважає, що оцінка фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності у зв'язку з тим, що: (i) вона дуже схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від керівництва приймати припущення щодо процентних ставок, вольтатильності курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань і характеру конкретних операцій та (ii) вплив на оцінку активів відображених в звіті про фінансовий стан, а також на звіт про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися істотним.

##### *г) зменшення корисності фінансових активів*

Група оцінює зменшення корисності власних фінансових активів, зокрема депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, враховуючи ймовірність відшкодування їх вартості на

основі детального аналізу фінансового стану банків, кредитних рейтингів та іншої доступної інформації. Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2021 р. не існує ознак зменшення корисності фінансових активів і балансова вартість строкових депозитів, грошей та їх еквівалентів буде відшкодована. Відповідно, керівництвом не було створено додаткових резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів.

*д) резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості*

Група аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення, шляхом створення резерву, на регулярній основі. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, Група використовує професійні судження на предмет наявності ознак, які свідчать про зниження майбутніх потоків грошових коштів. Такі ознаки можуть включати інформацію про погіршення платоспроможності дебіторів.

*е) податок на прибуток*

Фінансові результати діяльності Групи не є об'єктом оподаткування податком на прибуток, кожен учасник Групи нараховує податок на прибуток окремо. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток вимагається застосування істотних оцінок у зв'язку із складністю українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення органами податкової служби. Існують окремі операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань.

### **Операції в іноземній валюті**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статі, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статі, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Група використовувала обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Гривня/долар США	23,6846	28,2746	27,2782

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Групи відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38. Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;

- програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 4 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання. Строк дії отримання Групою ліцензій - безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) — не амортизуються.

На кожну звітну дату Група оцінює, чи існують ознаки того, що корисність активу може зменшитися. Група не змінювала методи та норми амортизації та не змінювало термін корисного використання нематеріальних активів.

### **Класифікація активів і зобов'язань на оборотні/короткострокові і необоротні/довгострокові.**

У звіті про фінансовий стан Група представляє активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні/короткострокові і необоротні/довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

або

- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, що діють протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;
- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

або

- організація не має безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Група класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні/довгострокові активи і зобов'язання.

### **Основні засоби**

Основні засоби Групи відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16. Основні засоби оприбутковуються Групою за первісною вартістю, відображаються у фінансовій звітності за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком групи основних засобів "Будинки, споруди", що оцінюються за переоціненою вартістю.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Основні засоби амортизуються за прямолінійним методом на щомісячній основі. Строки корисного використання основних засобів визначаються виходячи з очікуваної користі активу, а саме:

Будівлі	20 років
Офісне обладнання	4 роки
Транспортні засоби	7 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 років
Інші основні засоби	12 років

В 2021 р. Група не здійснювала зміни методу амортизації. На кожну звітну дату Група оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальною вартістю Група зменшить балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості. Група здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами на щорічній основі. Збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі власного капіталу у дооцінках. Зменшення балансової вартості основних засобів в результаті переоцінки, яке компенсує попередні збільшення балансової вартості того самого активу, зменшує попередньо визнаний приріст власного капіталу у дооцінках. Усі інші зменшення відносяться на рахунок прибутків за звітний період.

Амортизація переоцінених основних засобів відображається у складі прибутків або збитків за рік. Прибутки або збитки у разі вибуття основних засобів визнаються у складі прибутків або збитків за рік. Амортизація основних засобів припиняється на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”, або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

### **Інвестиційна нерухомість**

*Інвестиційна нерухомість* — власні чи орендовані на умовах фінансової оренди земельні ділянки, будівлі, споруди, розміщені на землі, **утримувані з метою отримання орендних платежів і/або збільшення власного капіталу**, а не для виробництва та постачання товарів, надання послуг, адміністративних цілей або продажу під час звичайної діяльності. Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання такої нерухомості. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку. Торговельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, оцінюється за ціною операції. Група оцінює, чи не перевищує балансова вартість інвестиційної нерухомості її відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості інвестиційної нерухомості над їх відновлювальною вартістю Група зменшить балансову вартість інвестиційної нерухомості до її відновлювальної вартості. Група здійснює переоцінку інвестиційної нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами на щорічній основі. Збільшення вартості інвестиційної нерухомості, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі прибутку/збитку Групи. Зменшення балансової вартості інвестиційної нерухомості в результаті переоцінки, яке компенсує попередні збільшення балансової вартості того самого активу, зменшує попередньо визнаний приріст прибутку/збитку Групи.

### **Запаси**

Запаси товарно-матеріальних цінностей визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 “Запаси”. Облік запасів здійснюється в кількісному та вартісному вимірах за найменуваннями запасів та в розрізі матеріально відповідальних осіб. Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом собівартості відповідної одиниці запасів. Група не має запасів, які знаходяться в заставі, на відповідальному зберіганні або для продажу.

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні

вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи витрати на

створені Компанією гудвіл і бренди, признаються в складі прибутку чи збитку в міру їх виникнення.

## Фінансові інструменти

До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладання угоди, або на дату, коли Група приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів.

Фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Група класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні. Фінансові активи спочатку визнаються за історичною (первісною) вартістю. Справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображаються у складі фінансових результатів. Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

В момент початкового визнання фінансових інструментів, Група здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки. Боргові фінансові активи Група класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінений за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

а) він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

б) його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

а) він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

б) 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.

## Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість обліковується за фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності складається зі страхових премій до отримання від страхувальників, перестраховальників та страхових посередників, суми вимог за ризиками, що передані в перестраховування на звітну дату за вирахуванням резервів від знецінення, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, обліковується за справедливою вартістю (фактичною первісною вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності). Зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість від страхових агентів та посередників визнається за сумами страхових премій, отриманих ними та наданою звітності щодо цих премій, але не переданих Групі до закінчення звітного періоду.

### **Знецінення боргових фінансових активів**

Група оцінює очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю, з урахуванням доступною історичної та прогнозної інформації. Група визначає ймовірність дефолту після первісного визнання активу. При цьому воно враховує наявну обґрунтовану і підтверджену прогнозну інформацію. Дефолт за фінансовим активом має місце у випадках, коли контрагент не здійснює платежі за договором протягом 365 днів після настання терміну його погашення. Для активів з терміном існування понад 180 днів Група враховує, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику на кожну звітну дату, порівнюючи ризик дефолту по активу на звітну дату з ризиком дефолту по активу на дату первісного визнання. Значне збільшення кредитного ризику відбувається, коли контрагент не здійснює платежі за договором протягом 30 днів після настання терміну, а також на підставі таких чинників, як зміна зовнішніх кредитних рейтингів і поява у Групі інформації щодо інших негативних факторів, які впливають на можливість здійснення платежу. Фінансові активи списуються, коли відсутні обґрунтовані очікування щодо відшкодування за активами. Активи, реалізація яких неможлива, і щодо яких завершені всі необхідні процедури з метою повного або часткового відшкодування і визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення. Подальше відновлення раніше списаних сум відноситься на рахунок збитків від знецінення у складі прибутків або збитків.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на поточних рахунках у банках, інших рахунках в банках (депозитні), грошові кошти в касі Групи, грошові кошти в "дорозі", які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

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. Наприкінці кожного звітного періоду Група оцінює наявність об'єктивних свідчень щодо зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів. Якщо таке свідчення є, Група визнає суму збитку від зменшення корисності.

### **Фінансові зобов'язання**

Група відображає фінансові зобов'язання в звіті про фінансовий стан в момент виникнення відповідних контрактних зобов'язань. Фінансові зобов'язання спочатку враховуються по собівартості на дату здійснення угоди, що дорівнює справедливій вартості отриманого відшкодування, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з угодою. Після первісного визнання

фінансові зобов'язання визнаються спочатку за справедливою вартістю, і надалі враховуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизована собівартість фінансового зобов'язання – це вартість зобов'язання, визначена при первісному визнанні, за винятком виплат основної суми боргу, плюс або мінус нарахована амортизація по різниці між первісною вартістю і вартістю на момент погашення зобов'язання.

Зобов'язання, контрактний термін погашення яких на дату визнання та/або на дату складання звітності становить менше 12 календарних місяців, визначаються як поточні. Поточні зобов'язання відображені в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Група списує фінансові зобов'язання з обліку тільки у випадку виконання, скасування або закінчення терміну зобов'язань.

### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Група має теперішню заборгованість внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити його суму. Група створює забезпечення витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розмір забезпечення на оплату відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до забезпечення відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактичного 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. У разі необхідності робиться коригуюча провідка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації забезпечення відпусток.

### **Пенсійні зобов'язання**

Державний пенсійний план з встановленими внесками – Група здійснює внески в Державний пенсійний фонд України, виходячи із розміру заробітної плати кожного працівника. Витрати Групи за такими внесками враховані у статті «Заробітна плата та відповідні витрати». Дана сума враховується у витрати того періоду, коли вони фактично здійснені.

### **Оренда**

*Первісна оцінка активу в формі права користування.*

Група на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Група такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

*Первісна оцінка зобов'язань.*

На дату початку оренди Група оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Група використовує середню

відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Група могла отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за повний попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

на дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;

- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості.

*Подальша оцінка активу в формі права користування.*

Після дати початку оренди Група оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Група оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Група керується МСБО 16 «Основні засоби».

Група амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

*Подальша оцінка зобов'язань.*

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

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;

- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;

- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Група визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платіжам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

*Переоцінка зобов'язань.*

Група після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;

- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Групи щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

### **Податок на прибуток**

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

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

### **Визнання доходів**

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Групи, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу. Доходи Групи визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

#### *Страхові премії*

Страхові премії, включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховування, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховування протягом періоду відповідальності.

### **Визнання витрат**

Витрати визнаються, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в звіті про фінансовий стан.

#### *Страхові виплати*

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (загтверджений страховий акт).

Страхові виплати включають страхові виплати власникам страхових полісів. Суми, що підлягають відшкодуванню за регресами та реалізацією пошкодженого майна, що відійшло до страховика, віднімаються від валової суми страхових виплат. Валова сума страхових виплат визнається у тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса або третій особі.

Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами. Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку чи збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

### **Рух грошових коштів**

Рух грошових коштів відображено за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю. Група відображає рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності використовуючи прямий метод.

## **Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності**

**Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2020 року і пізніше**

### **Концептуальна основа фінансової звітності**

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

КОФЗ набув чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2021 року.

### **Зміни до МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда**

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних

грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Зміни є перспективними і набули чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2021 року. На даний час Група оцінює вплив стандартів на свою фінансову звітність.

#### **Уточнення до МСБО 16 «Основні засоби»**

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

Зміни набули чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2022 року. Ефект впливу на фінансову звітність не очікується.

#### **МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»**

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

Зміни набули чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2022 року. Ефект впливу на фінансову звітність не очікується.

#### **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

Зміни набули чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2022 року. Ефект впливу на фінансову звітність не очікується.

#### **Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1**

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало 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.

Зміни набули чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2022 року

#### **Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9**

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

Зміни набули чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2022 року

#### **Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16**

Стимулюючи платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

#### **Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41**

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

#### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

Зміни набули чинності з періодів, що починаються після 1 січня 2023 року. На даний час Група оцінює вплив стандарту на свою фінансову звітність.

#### **МСФЗ 17 Страхові контракти**

Група розробляє заходи для підготовки до впровадження МСФЗ 17 "Страхові контракти". Відповідно до МСФЗ (IFRS) 17 Компанія повинна ідентифікувати портфелі договорів страхування, що містять договори, схильні до аналогічних ризиків і керовані спільно. Кожен портфель випущених договорів страхування має бути поділений мінімум на три групи:

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

-інші договори в портфелі (за наявності).

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

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

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

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

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

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

Крім коректного застосування нового стандарту, ми аналізуємо потреби та можливості Групи в автоматизації процесів підготовки звітності. Наше завдання – інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками так, щоб забезпечити довгостроковий корисний ефект для бізнесу.

## **Застосування МСФЗ: Особливості бухгалтерського обліку в зв'язку з пандемією covid-19.**

У травні 2020 р Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо порядку застосування визнання поступок в орендних платіжах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19. Згідно внесених доповнень орендар може не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначеним умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни як змінні орендні платежі у складі прибутків та збитків

Крім того, супровідні роз'яснення вимагають, що підприємства повинні розглядати вимоги до обліку та розкриття інформації з наступних аспектів: безперервність діяльності, фінансові інструменти, оцінка знецінення нефінансових активів, державні субсидії, податки на прибуток, зобов'язання за договорами страхування, договори оренди, страхові відшкодування, оціночні зобов'язання по обтяжливих контрактів, оцінка справедливої вартості, визнання виручки, запаси, події після звітного періоду, інші вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності та інші бухгалтерські оцінки.

Пандемія covid-19 впливає на допущення і невизначеність, пов'язані з оцінкою активів і зобов'язань. Отже, підприємства повинні ретельно аналізувати необхідність розкриття додаткової інформації, щоб допомогти користувачам фінансових звітів зрозуміти судження, використані у фінансовій звітності.

## **5. Пояснення суттєвих статей фінансової звітності**

В цих Примітках Група розкриває інформацію щодо суттєвих елементів фінансової звітності з метою надання споживачам інформації про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

### **5.1. Нематеріальні активи**

Рух нематеріальних активів узагальнено наступним чином:

(тис. грн.)

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Разом
Первісна вартість			
на 31.12.2019р.	541	244	785

Придбання (виготовлення)		53	53
Вибуття			
на 31.12.2020р.	541	297	838
Придбання (виготовлення)		4	4
Вибуття			
На 31.12.2021 р.	541	301	842
Накопичена амортизація та знецінення			
на 31.12.2019р.	541	-	541
Амортизація за період			
Вибуття			
на 31.12.2020р.	541	-	541
Амортизація за період	-		
Вибуття		-	
На 31.12.2021 р.	541	-	541
Чиста балансова вартість станом на			
31.12.2019	0	244	244
31.12.2020	0	297	297
31.12.2021	0	301	301

## 5.2. Основні засоби

Рух основних засобів Групи узагальнено наступним чином:

(тис. грн.)

	Будинки, Споруди	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Разом
Первісна або переоцінена вартість				
На 31.12.2019	671	127	940	1738
Придбання (виготовлення)			14	14
Вибуття			149	149
На 31.12.2020	671	127	805	1603
Придбання (виготовлення)				0
Вибуття			294	294
На 31.12.2021	671	127	511	1309
Накопичена амортизація та знецінення				
На 31.12.2019		122	293	415
Амортизація за період	335		196	531
Вибуття				
На 31.12.2020	335	122	489	946
Амортизація за період	252			252
Вибуття			149	149
На 31.12.2021	587	122	340	1049

Чиста балансова вартість станом на					
	31.12.19	671	5	647	1323
	31.12.20	336	5	316	657
	31.12.21	84	5	171	260

### 5.3. Інвестиційна нерухомість

До складу інвестиційної нерухомості входить:

Характеристика	Місцезнаходження	Площа (кв.м.)	Вартість	Наявність оцінки
Земельна ділянка	Чернігівська обл., с.Количевка, вул. Деснянська, 13	1500	125	так
Офіс	м.Чернігів, пр-т Перемоги б.43 кв. 43	46,2	1558	так
Офіс	м.Чернігів, вул. Шевченка, буд. 32	126,1	4102	так

Нерухомість передана для використання третім особам на умовах оперативного лізингу. Інформацію щодо первісної вартості та амортизації за роки, що закінчилися 30 вересня наведено нижче:

	Будівлі та споруди, передані в операційну оренду	Будівлі та споруди, заплановані в операційну оренду	Разом
Первісна або переоцінена вартість			
На 31.12.2019	978		978
Придбання (дооцінка)	3972	220	4192
Вибуття			0
На 31.12.2020	4950	220	5170
Придбання (дооцінка)	1133		1133
Вибуття	422	95	517
На 31.12.2021	5661	125	5786ч
			0
Накопичена амортизація та знецінення			0
На 31.12.2019			0
Амортизація за період Вибуття			0
На 31.12.2020			0
Амортизація за період Вибуття			0
На 30.09.2021			0
			0
Чиста балансова вартість станом на			0

	31.12.19	978	0	978
	31.12.20	4950	220	5170
	30.09.21	5661	125	5786

#### 5.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей в касі, грошових коштів на поточних рахунках, та короткострокових депозитів зі строком вкладу до 3 місяців. Грошові кошти у перерахунку в національну валюту представлені наступним чином:

(тис. грн.)

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Кошти на поточних рахунках та у касі в національній валюті	2	26	10
Короткострокові депозити в національній валюті	24924	17194	15845
<b>Всього</b>	<b>24926</b>	<b>17220</b>	<b>15855</b>

Концентрація грошових коштів в банківських установах:

(тис. грн.)

Назва банку	Рейтинг	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
АТ "МЕГАБАНК"	UaAA	3043	3 023	3030
ПАТ "ПУМБ"	ua AAA	33	12	1
АТ "ОТП-Банк"	uaAA	0	417	573
АТ "КРЕДИТВЕСТ"	ua AA+	0		500
ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"	UaAA	3020	1358	1100
ПАТ "УКРГАЗБАНК"	UaAA+	5102	61	82
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	uaAAA	12727	12348	10569
АТ «АБ «РАДАБАНК»	uaAA	1001	1	
<b>Всього</b>		<b>24926</b>	<b>17220</b>	<b>15855</b>

Грошові кошти розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковий, а рейтинги банків мають високий рейтинг: очікуваний кредитний збиток Групи визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені в банках, які є надійним.

Процентні ставки за 2021 рік за депозитами складають від 6 до 12 % річних в залежності від суми та валюти договорів та строку розміщення.

#### 5.5. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції Групи представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Активи	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
ОВДП	3155	15315	17271
Разом	3155	15315	17271

#### 5.7. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Групи представлена таким чином:

(тис. грн.)

Вид	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	19	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	111	143	189
Дебіторська заборгованість за продукцію р1125	25385	21183	32331
Інша поточна дебіторська заборгованість	9773	2695	4062
Разом	<b>35288</b>	<b>24021</b>	<b>36582</b>

Група проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу до контрагенту. Резерв під очікувані кредитні збитки 2019р - 763 тис грн., 2020р-506 тис грн, 2021р-1371 тис грн.. Такий розмір застосовано як до активу, що має певний кредитний ризик. Група переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо.

### 5.8. Запаси

Запаси Групи представлені малоцінними швидкозношуваними предметами, канцелярським приладдям, матеріалами виробничого призначення, вартість яких станом на 31.12.2020 р. становила 22 тис. грн., а на 31.12.2021 р. 20 тис. грн. відповідно.

### 5.9. Власний капітал

На 31 грудня 2021 р. статутний капітал Групи зареєстрований і повністю сплачений. Статутний капітал Групи за даними фінансової звітності на 31.12.2021 р. становить ТОВ "НТ-Грандвіс" 14 278 тис грн., ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»- 8 000 тис . грн , ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» 5 200 тис. грн., що відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб- підприємців та громадських формувань.

Емісійного доходу не було. Виплата дивідендів у 2020 р. не відбувалась.

За 2021 рік були нараховані дивіденди за 2018-2020 роки згідно протоколів позачергових зборів КУА №19/21 від 11.03.2021 року, №56/21 від 02.07.2021 року, №92/21 від 21.09.2021 року загальною сумою 1 209 тис. грн. Дивіденди були сплачені в сумі 1 209 тис. грн. Нараховані податок на доходи фізичних осіб та військовий збір загальною сумою 79 тис. грн сплачено у повному обсязі.

02 листопада 2021 року відбулися позачергові Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Грандвіс", на яких було затверджено рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції). Протокол розміщено на офіційному веб-сайті Товариства за посиланням <http://www.grandwis.pat.ua/documents/protokoli-zboriv?doc=87817>

Станом на 31.12.2021 р. акціонерами Групи є резиденти України - фізичні та юридичні особи

Контролер Групи:

Акціонер	Частка, %
ТОВ "НТ-Грандвіс"	68,333008
Федоров Дмитро Владиславович	5,345626
Бичков Тимофій Тимофійович	24,321415
Матюшко Микола Миколайович	1,999951

<b>Всього</b>	<b>100,00</b>
---------------	---------------

Учасники під спільним контролем:  
ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»

Акціонер	Частка, %
Федоров Дмитро Владиславович	68,75%
Матюшко Сергій Миколайович	31,25%
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>

Учасники під спільним контролем:  
ТОВ «ФК «Добробут-Капітал»

Акціонер	Частка, %
Федоров Дмитро Владиславович	40,962%
Вовк Наталія Олександрівна	19,231%
ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ «Добробут Енерго»	10%
Матюшко Сергій Миколайович	9,615%
Йовенко Олександр Валерійович	9,615%
ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»	9,615%
ПрАТ «СК «Грандвіс»	0,962%
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Групи створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Станом на 31.12.2021 р. резервний капітал становить 6886 тис. грн.

Прибуток, що залишився у розпорядженні Групи після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Станом на 31.12.2021 р. нерозподілений прибуток становить 4494 тис. грн.

Зміни капіталу в дооцінках не було.

#### 5.10. Страхові резерви

Страхові резерви станом на 31 грудня 2019 р. узагальнено таким чином:

	Загальна сума	Перестраховування	Чиста сума
<b>на 31 грудня 2019 р.</b>			
Резерв незароблених премій (РНП)	3380	(933)	2447
Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНЗ)	620	0	620
Резерв збитків, які винили, але не заявлені	143	0	143

Страхові резерви станом на 31 грудня 2020 р. узагальнено таким чином:

<b>на 31 грудня 2020 р.</b>			
Резерв незароблених премій (РНП)	3262	(96)	3166
Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНЗ)	361	0	361
Резерв збитків, які винили, але не заявлені	145	0	145

**Страхові резерви станом на 31 грудня 2021 р. узагальнено таким чином:**

(тис. грн.)

	<b>Загальна сума</b>	<b>Перестраховування</b>	<b>Чиста сума</b>
<b>на 31 грудня 2021 р.</b>			
Резерв незароблених премій (РНП)	3761	(71)	3690
Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНЗ)	1242	0	1242
Резерв збитків, які винили, але не заявлені	129	0	129

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

У відповідності до стандарту МСФЗ 4 п. 15 та розділу 9 Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя Група провела перевірку адекватності страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2021 р. для резерву незароблених премій та резерву збитків, включаючи резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені. Тест проводився до резерву заявлених, але не виплачених збитків, сформованого станом на звітну дату, без урахування перестраховування. Тест показав достатність резервів для покриття майбутніх грошових виплат.

#### **5.11. Поточні зобов'язання**

Страхова та інша кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

(тис. грн.)

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</b>			
Заборгованість перед перестраховиками	548	95	394
<b>Всього</b>	<b>548</b>	<b>95</b>	<b>394</b>
<b>Поточна кредиторська заборгованість</b>			
за товари, роботи, послуги	180	-	-
за розрахунками з бюджетом	453	609	612
за розрахунками з соціального страхування	47	43	77
за розрахунками з оплати праці	183	171	305
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		588	
<b>Інші поточні зобов'язання</b>	<b>84</b>	<b>524</b>	<b>1950</b>

Всього	1495	2030	3338
<b>Поточні забезпечення</b>			
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.21
Забезпечення виплат відпусток	439	288	379
Забезпечення під аудит		257	417
<b>Всього</b>	<b>439</b>	<b>545</b>	<b>796</b>

### 5.12. Чистий дохід від реалізації

Дохід від реалізації продукції включає зароблені страхові премії у звітному періоді за вирахуванням частки перестраховиків. Аналіз страхових премій за рік, що закінчився на 31 грудня 2021 р., представлений таким чином:

	2019	2020	2021
			(тис. грн.)
Страхові премії	6701	7 223	8 187
Страхові премії, передані у перестраховання	(1406)	(1 205)	(1 531)
<b>Страхові премії, чисті</b>	4745	5299	6132
Зміна резерву незароблених премій	1092	(118)	(499)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	542	(837)	(25)
<b>Зміна резерву незароблених премій, чиста</b>	<b>550</b>	<b>(955)</b>	<b>(524)</b>
Дохід з нарахування відсотків за виданими відсотковими позиками	2225	7160	5817
Дохід від продажу майна, реалізованого на умовах фінансового лізингу	-	4 023	-
Дохід від отриманих комісій за договорами лізингу	-	161	-
<b>Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – РАЗОМ</b>	<b>3267</b>	<b>13013</b>	<b>17963</b>

Нараховані премії за звітний період можуть бути узагальнені таким чином 31.12.2021:

	Нараховані премії	Страхові премії, передані у перестраховання	Страхові премії, чисті
			(тис. грн.)
страхування вантажів та багажу	0		0
страхування від нещасних випадків на транспорті	71,6		71,6
страхування наземного транспорту	2177,7	1 095,1	1082,6
медичне страхування	78,2		78,2
страхування від нещасних випадків	215,4		215,4
страхування майна	528,6	452,0	76,6
страхування від вогневих ризиків	7,4	0,3	7,1
страхування відповід. перевезення небезпечних вантажів	11,9	-	11,9

страхування відповідальності перед 3-ми особами	53,2	-	53,2
страхування предмета іпотеки	2,0	-	2
добровільне страхування цивільної відповідальності власників НТЗ	541,6	-	541,6
обов'язкове страхування цив.відповід. власників зброї	28,6	-	28,6
страхування фінансових ризиків	1,6	1,6	0
Обов'язкове страх відомч. та сільск.пожеж.охор.	19,4		19,4
Обов'язк.мед. та фарм. працівників від СНІД (ВІЛ)	0,1		0,1
Обов'язк.Об'єкти підвищ. Небезпеки	20,1		20,1
Обов'язк. Відповідальність нотаріуса	2,8		2,8
Страхування медичних витрат	0,5		0,5
<b>Всього</b>	<b>3 760,6</b>	<b>(1 549,0)</b>	<b>2211,6</b>

### 5.13. Собівартість реалізованої продукції

Собівартість реалізованої продукції включає витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків, які можуть бути узагальнені за 2019,2020,2021 р представлені таким чином :

(тис. грн.)

Елементи витрат	2019	2020	2021
Заробітна плата працівників	3259	4086	5855
Інформаційно-консультаційні та інші професійні послуги	90	400	500
Супутникова система безпеки	70	150	84
Асистентські послуги		500	148
Формування резерву відпусток	139	545	796
інше		6003	8698
<b>Всього</b>	<b>3558</b>	<b>11684</b>	<b>16081</b>

### 5.14 Чисті понесені збитки за страховими виплатами

(тис. грн.)

	2019	2020	2021
Страхові виплати	3710	4 596	2 610
Сума частки страхових виплат, відшкодувань, що компенсовані перестраховиком	2663	2 744	1 014
<b>Всього</b>	<b>6373</b>	<b>7340</b>	<b>3624</b>

Страхові відшкодування за 2019 рік становили 3710 тис грн , 2020 р. становили 4596 тис.грн., за 2021 р. становили 2610 тис. грн. Виплата страхового відшкодування здійснюється Групою згідно з умовами договорів страхування або чинного законодавства на підставі за яви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і розпорядження, яке складається Групою.

### 5.15. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи представлені наступним чином:

(тис. грн.)

	2019	2020	2021
Дохід від оренди	72	76	149
Дохід від погашення раніше списаної заборгованості	29	15	
Відсоток за вільний залишок на рахунку	39	7	7
інше	418	2	3
Дохід від визнання справедливої вартості виданих відсоткових позик	3169	546	347
Дохід від визнання справедливої вартості фінансового лізингу		403	902
Дохід від продажу супутніх послуг з фінансового лізингу та відшкодування (страхування) об'єктів фінансового лізингу		26	-
Дохід від визначення справедливої вартості фінансових інвестицій у вигляді корпоративних прав		17	89
Дохід(витрати)від зміни інш.страх			-865
<b>Всього</b>	<b>3727</b>	<b>1 380</b>	<b>2362</b>

#### 5.16. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлені наступним чином:

(тис. грн.)

	2019	2020	2021
Виплати працівникам	3 259	3 386	5 855
Амортизація	132	560	512
Нарахування на виплати працівникам	530	507	806
Витрати на обслуговування офісу	50	16	20
Витрати на ремонт офісу, інвестиційної нерухомості	50	20	50
Консультаційні та аудиторські послуги	36	10	20
Послуги банків	41	10	69
Супровід програм.забезпечення	45	40	70
Формування резерву під виплати працівникам	100	187	285
Матеріальні затрати	323	21	49
Соціальні заходи	676	50	206
інші	4 537	234	56
<b>Всього</b>	<b>4 588</b>	<b>5 041</b>	<b>7 998</b>

#### 5.17. Витрати на збут

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., представлені наступним чином:

(тис. грн.)

	2019	2020	2021
Винагорода брокерам та агентам	818	1143	1758
Інші витрати		112	53
<b>Всього</b>	<b>(818)</b>	<b>(1255)</b>	<b>(1811)</b>

## 5.18. Інші доходи та інші витрати

До складу інших фінансових доходів за 2021 рік в сумі -3622 тис. грн віднесено відсотки по депозитам та купони по ОВДП.

До складу інших доходів за 2021 рік в сумі 2 836 тис. грн. віднесено комісійну винагороду від інших страховиків з продажу їх продуктів страхування та доходи від переоцінки інвестиційної нерухомості.

До складу доходу віднесено дохід від первісного визнання кредиторської заборгованості (отриманих позик) за амортизованою собівартістю (дохід першого дня)- 197 тис. грн

До складу фінансових витрат в сумі 138 тис. грн віднесено витрати з амортизації довгострокової оренди та амортизація дисконту по ОВДП.

До складу інших витрат в сумі 45 тис. грн. віднесено надану благодійну допомогу та списання зносу відчужених застарілих НМА.

## 5.19. Податок на прибуток

Товариства Групи сплачують податок на прибуток за ставкою 18% та податок на дохід в розмірі 3% за договорами прямого страхування, який є частиною податку на прибуток.

(тис грн)

	2019	2020	2021
Поточні витрати з податку на прибуток 18%	340	616	423
Поточні витрати з податку на прибуток 3%	73	20	222
Відстрочені витрати з податку на прибуток	-	-	-
<b>Всього податок у складі витрат періоду</b>	<b>413</b>	<b>636</b>	<b>645</b>

Відстрочені податки не визнаються у зв'язку з тим, що Група визначає фінансовий результат до оподаткування без застосовуються різниць.

## 5.20 Операції з пов'язаними сторонами

У діловому середовищі України, яке швидко розвивається, підприємства часто користуються послугами представників та інших посередників. Керівництво вважає, що Група має належні процедури для визначення та відповідного розкриття операцій із пов'язаними сторонами. Усі операції з пов'язаними сторонами, що вважаються суттєвими, були розкриті належним чином у фінансовій звітності.

Пов'язані сторони включають акціонерів Групи, підприємства, в яких акціонери, спільно або окремо, мають контрольний пакет акцій, а також інші пов'язані сторони, що представляють підприємства, на які мають істотний вплив акціонери Групи та ключовий управлінський персонал Групи.

Кінцевою контролюючою стороною Групи є громадянин України пан Дмитро Федоров.

### Операції з керівництвом

Група не надавала опціонів на акції для директорів та на користь колишніх або теперішніх членів Наглядової ради. Уся сума винагороди включена до статті "Загальні та адміністративні витрати".

### Операції з іншими пов'язаними сторонами

Станом на 31.12.2019 року ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» отримала від ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» ( код 42082358) - 2500 тис. грн як довгострокову позику зі строком погашення більше 1 року . При цьому амортизована вартість такої заборгованості становить 2240 тис. грн, резерв під очікувані кредитні збитки – 500 тис. грн.

Такий відсоток застосовується до активу ,що має високий кредитний ризик. Товариство визнає резерв рад збитки для очікувальних кредитних збитків за фінансовим активом , який обліковується за амортизованою вартістю.

Станом на 31.12.2019 року ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» отримала від ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» ( код 42082358) - 1250 тис. грн як короткострокову позику , яка була закрита в 2019 році при цьому нараховані відсотки в розмірі 22 тис .грн було сплачено в строк.

Станом на 31.12.2020 року ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» отримала від ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» - 1800 тис. грн як короткострокову позику строком з 13.02.2020.по 30.04.2020 року за ставкою 16% річних , яка була закрита в 2020 році при цьому нараховані відсотки в розмірі 22 тис .грн було сплачено в строк.

В продовж 2020 року ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» отримувала від ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» 27.06.2020р короткострокові позики на умовах субординованого боргу у розмірі 1000 тис грн. за ставкою 11 % ; 23.12.2020р. у розмірі 1000тис грн. за ставкою 11 %.

Станом на 31.12.2021 року ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» отримала ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» - 410 тис. грн як короткострокову позику, яка була закрита в 2021 році при цьому нараховані відсотки в розмірі 5 тис .грн було сплачено в строк.

Станом на 31.12.2020.р ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» отримала від ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» оплату в розмірі 266 тис.грн за на оплату зобов'язань за страховими контрактами коригування (Форма 3 рядок 3150)

Станом на 31.12.2021.р ТОВ «ФК «Добробут-Капітал» отримала від ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» оплату в розмірі 297 тис.грн на оплату зобов'язань за страховими контрактами коригування (Форма 3 рядок 3150)

Станом на 31.12.2020 року у фінансовій звітності відображено заборгованість перед Товариством за виданими процентними позиками ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» зі строком погашення більше 1 року на суму 4 500 тис. грн . При цьому амортизована вартість такої заборгованості становить 3 684 тис. грн, резерв під очікувані кредитні збитки 1 350 тис. грн. Данна операція була виключена з консалідованної звітності Групи .

Станом на 31.12.2021 року у фінансовій звітності загальною первісною вартістю 7 750 тис. грн віднесено заборгованість перед Товариством за виданими процентними позиками ПрАТ «Страхова Компанія «Грандвіс» зі строком погашення більше 1 року. При цьому амортизована вартість такої заборгованості становить 6 550 тис. грн, резерв під очікувані кредитні збитки – 2 325 тис. грн. Данна операція була виключена з консалідованної звітності Групи .

До фінансової звітності на 31.12.2019 , 31.12.2020 та 31.12.2021 років було включено нараховані відсотки загальною сумою 22 тис грн , 59 тис. грн та 27 тис. грн (відповідно) віднесено на поточну заборгованість позичальника перед Товариством за відсотками, нарахованими за виданою позикою. Виплата відсотків відбувалась у строки, обумовлені договорами. Резерв під очікувані кредитні збитки не створено.

У звіті про рух грошових коштів за 2019 ,2020 ,2021 роки (за прямим методом) було виключені такі операції з:

2021 рік стаття «Інші надходження» (код рядка 3340) складає 1105 тис. грн та включає в себе:

- відсотки, отримані за виданими позиками у розмірі 605 тис. грн;
- отримання позик на умовах субординованого боргу у розмірі 500 тис. грн.

2020 рік стаття «Інші надходження» (код рядка 3340) складає 377 тис. грн та включає відсотки, отримані за виданими позиками.

2021 рік стаття «Інші платежі» (код рядка 3390) складає 3 250 тис. грн та включає в себе видану довгострокову позику.

2020 рік стаття «Інші платежі» (код рядка 3390) складає 2 000 тис. грн та включає в себе видану довгострокову позику.

Операції з пов'язаними сторонами:

	2021 рік		2020 рік		2019 рік	
	ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»	ТОВ СК ГРАНДВІС	ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»	ТОВ СК ГРАНДВІС	ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»	ТОВ СК ГРАНДВІС
Короткострокові позики отримані						
Короткострокові позики погашені						
Позики отримані, на умові субординованого боргу		+3250		+2000		+2500
Відсотки нараховані		-605		-377		-22
Відсотки сплачені	+605		+377		+22	
Фінансові інвестиції						
Витрати на оплату товарів (робіт, послуг)						
	2021 рік		2020 рік		2019 рік	
	ТОВ СК ГРАНДВІС	ТОВ «ФК «Добробут-Капітал»	ТОВ СК ГРАНДВІС	ТОВ «ФК «Добробут-Капітал»	ТОВ СК ГРАНДВІС	ТОВ «ФК «Добробут-Капітал»
Короткострокові позики отримані		+410		+1800		
Короткострокові позики погашені		+410		+1800	1250	
Позики отримані, на умові субординованого боргу						1250
Відсотки нараховані		+5		+22	22	
Відсотки сплачені		+5		+22		22
Фінансові інвестиції						
Витрати на оплату товарів (робіт, послуг)		+297		+266		

За роки, що закінчилися 31 грудня, Група здійснила такі операції з пов'язаними сторонами:

	2021 рік		2020 рік		2019 рік	
	ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»	ТОВ «ФК «Добробут-Капітал»	ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»	ТОВ «ФК «Добробут-Капітал»	ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс»	ТОВ «ФК «Добробут-Капітал»

Короткострокові позики отримані						
Короткострокові позики погашені					+1250	
Позики отримані, на умові субординованого боргу						+1250
Відсотки нараховані					+22	
Відсотки сплачені						+22
Фінансові інвестиції						
Витрати на оплату товарів (робіт, послуг)						

## 5.21. Умовні зобов'язання

### Оподаткування

Група здійснює діяльність у податковій юрисдикції України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. 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 фінансову звітність.

### Судові процеси

У ході звичайної діяльності Група залучається до різних судових процесів. У випадку, якщо Група є стороною судового процесу та втрати за наслідками такого процесу є ймовірними, Група створює відповідні резерви для покриття збитків. На думку керівництва, на 31 грудня 2021 р. відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого збитку.

## Справедлива вартість фінансових інструментів

Група здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Фонду, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки,

	Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**  
(тис. грн)

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)		
	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	-	-	-	-		6	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-		0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	9773	2695	4062
Гроші та їх еквіваленти	-	-	-	-	24926	17220	15855

**Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.**

Протягом періоду звітного року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося. Зміна вартості активів за рівнями ієрархії відбувалась за рахунок набуття у власність нових видів активів.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

(тис грн)

Балансова вартість,	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1095	6	8

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	9773	2695	4062
Гроші та їх еквіваленти	24926	17220	15855

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.

## Управління ризиками

Керівництво 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. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Групи і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Групи. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Групи пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Група, на встановлення контролю за ризиками, 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.

## Страховий ризик

Основною діяльністю Групи є страхова діяльність, що передбачає прийняття ризику втрат з боку іншої сторони чи організації, які напряду несуть ризики втрат. Такі ризики стосуються втрати власності, виникнення зобов'язань перед третіми особами, нещасних випадків та інших ситуацій, які можуть виникнути у разі настання страхового випадку. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків можуть виявитися більшими, ніж очікувалося. Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування.

Група перестраховує частину ризиків, застрахованих за договорами страхування, з метою забезпечення контролю за ризиком понесення збитків і захисту своїх власних фондів. Група укладає договори для того щоб зменшити чистий ризик до меж власного утримання, визначеного окремо по кожному з договорів перестраховування

Група встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків та витрат на управління. Премії за полісами (ціноутворення) встановлюються із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях (наприклад, тестування прибутку).

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 містить 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.

### Кредитний ризик

Група приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість. Група може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату 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. Максимальний рівень кредитного ризику відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Група:

- зберігає грошові кошти в банках з рейтингом не нижче АА;
- встановлює внутрішні обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікує структуру дебіторської заборгованості;
- аналізує платоспроможність контрагентів.

Для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління. Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2012 р. та на 31 грудня 2021 р. була представлена таким чином:

(тис грн)

Активи у звіті про фінансовий стан	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	1062	3723
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	25385	21183	32331
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	19		
Інша дебіторська заборгованість	9773	2695	4062
Грошові кошти та їх еквіваленти	24926	17220	15855
<b>Всього</b>	<b>60103</b>	<b>42160</b>	<b>55971</b>

Станом на 31.12.2021 р. кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента чи майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку зі змінами ринкових курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах.

### **Процентний ризик**

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному 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 Група має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Група використовувала 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  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Групи.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

### **Інший ціновий ризик**

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.

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності - це ризик того, що Групі буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. 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. Група здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, страхових резервів (включаючи резерв незароблених премій) та виплати процентів представлені таким чином:

#### Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Валютний ризик Групи виникає внаслідок прийняття на себе ризиків за зобов'язаннями, вираженими в іноземній валюті. Група управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро).

Рівень валютного ризику Групи на 31 грудня 2021 р. представлений наступним чином:

(тис грн)

	Гривня	Долар США
<b>Активи</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	15855	82
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	32331	
Інша дебіторська заборгованість	4062	
<b>Зобов'язання</b>		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	394	
<b>Чиста довга/(коротка) позиція</b>	<b>52642</b>	<b>82</b>

Рівень валютного ризику Групи на 31 грудня 2020 р. представлений наступним чином:

(тис грн)

	Гривня	Долар США
<b>Активи</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	17220	62
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	21183	
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	2695	
Інша дебіторська заборгованість		
<b>Зобов'язання</b>	0	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	95	62
<b>Чиста довга/(коротка) позиція</b>	<b>41003</b>	<b>0</b>

Зміна курсу гривні, як наведено в наступній таблиці, по відношенню до наступних валют станом на 31 грудня 2019 р., 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2021 р. призведе до таких змін прибутку до оподаткування:

(тис грн)

Валюта	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток до оподаткування	
		2021	2020
Долар США	-10%	-8,2	-14,8
Долар США	+10%	+8,2	+14,8

## 1. Управління капіталом

Політика Групи передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників договорів/полісів страхування та інших учасників фондового ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому.

Здійснюючи управління капіталом, Група має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор страхового ринку, на якому Група здійснює свою діяльність;

- збереження здатності Групи продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи та вигоди зацікавлених осіб.

Станом на 31 грудня 2020 року й на 31 грудня 2021 року Група відповідає вимогам, встановленим регулюючими органами в області страхування відносно маржі платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

## 2. Події після дати балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні було введено воєнний стан строком на 30 діб. 15 березня 2022 року Верховна Рада затвердила проект Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 14.03.2022 № 7168. Таким чином воєнний стан в Україні пролонговано до 25 квітня 2022 року.

Воєнний стан – це особливий правовий режим, що вводиться в Україні або в окремих її місцевостях у разі збройної агресії чи загрози нападу, небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності, та передбачає надання відповідним органам державної влади, військовому командуванню, військовим адміністраціям та органам місцевого самоврядування повноважень, необхідних для відвернення загрози, відсічі збройної агресії та забезпечення національної безпеки, усунення загрози небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності, а також тимчасове, зумовлене загрозою, обмеження конституційних прав і свобод людини і громадянина та прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень. Перелік територій, на яких ведуться (велися) бойові дії та територій тимчасово окупованих збройними формуваннями Російської Федерації, визначається Кабінетом Міністрів України.

Станом на дату підписання фінансової звітності не прийнято розпорядчий акт щодо визначення переліку таких територій. Також, порядок визнання об'єктів житлової нерухомості такими, що непридатні для проживання у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, визначається Кабінетом Міністрів України.

З наявної інформації активними бойовими діями охоплені/були охоплені території Харківської, Донецької, Луганської, Київської, Чернігівської, Сумської, Херсонської, Запорізької, Житомирської, Волинської, Миколаївської, Одеської областей та м. Києві. Війська російської федерації здійснюють ракетні удари на всій території України. Разом із

тим, Група продовжує працювати, надає послуги громадянам і робить все можливе, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань перед державним бюджетом України.

Керівництво Групи на початку агресії провело евакуацію персоналу в безпечні регіони, посилило кібербезпеку, здійснило заходи з організації дистанційної роботи, інші заходи, спрямовані на забезпечення життєдіяльності установи, виконання статутних завдань та додержання режиму роботи Групи на період дії воєнного стану.

Станом на дату підписання фінансової звітності оцінити можливий вплив військової агресії росії проти України на фінансовий стан та фінансову звітність Групи неможливо. Керівництво вважає що такий вплив наразі не загрожує безперервності діяльності Групи. Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити їх вплив на діяльність Групи в майбутніх періодах. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки зможуть бути оцінені. Існуючі судові процеси, позови та претензії Групи та проти Групи з можливими фінансовими зобов'язаннями відсутні.

Датою затвердження фінансової звітності станом на 31.12 2021 р. є 30 вересня 2022 року.

Генеральний директор  
ПрАТ СК «Грандвіс»



С.М. Матюшко

Головний бухгалтер

Н.О. Вовк