

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПрАТ СК «Енергорезерв» станом на 31.12.2021 р.

Зміст

Баланс (Звіт про фінансовий стан)	1
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	3
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	4
Звіт про власний капітал.....	5
1. Інформація про Компанію.....	6
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....	7
3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації	8
4. Суттєві положення облікової політики	10
5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.....	15
6. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок.....	19
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності	19
7.1. Основні засоби та нематеріальні активи.....	19
7.2. Довгострокові фінансові інвестиції.....	22
7.3. Дебіторська заборгованість	22
7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
7.5. Власний капітал	25
7.6. Поточні зобов'язання та забезпечення.....	25
7.7. Довгострокові зобов'язання та забезпечення	26
7.8. Інші зобов'язання	29
7.9. Доходи	29
7.10. Операційні витрати	30
7.11. Інші доходи та витрати	31
7.12. Податок на прибуток	32
7.13. Інформація, що підтверджує статті, подані в звіту про рух грошових коштів.....	32
7.14. Інформація, що підтверджує статті, подані в звіту про власний капітал.....	33
7.15. Фінансові інструменти та управління ризиками.....	34
8. Управління капіталом.....	36
9. Події після звітної дати	37
10. Інші примітки	39
10.1 Операції з пов'язаними особами	39
10.2 Умовні активи та умовні зобов'язання	40
10.3 Безперервність діяльності.....	41
10.4 Дата затвердження фінансової звітності до випуску.....	42

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

<i>В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ</i>	Прим.	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2020
АКТИВ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	7.1	302	286
первісна вартість		324	304
накопичена амортизація		22	18
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби:	7.1	8686	13805
первісна вартість		11351	15550
Знос		2665	1745
Інвестиційна нерухомість		27050	13737
Первісна вартість інвестиційної нерухомості		27473	13737
Знос інвестиційної нерухомості		423	
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	7.2	84654	84481
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Відстрочені податкові активи		-	-
Інші необоротні активи		-	-
Усього за розділом I		120692	112309
II. Оборотні активи			
Запаси		32	36
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.3	182	1378
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами			
з бюджетом		4	22
з нарахованих доходів	7.3	80	37
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.3	135	72
Поточні фінансові інвестиції			
Грошові кошти та їх еквіваленти:	7.4	7683	8731
Рахунки в банках		7664	8705
Витрати майбутніх періодів			
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:		1071	1338
Резервах незароблених премій		1071	1338
Інші оборотні активи			
Усього за розділом II		9187	11614
III. Необоротні активи та групи вибуття			
Баланс		129879	123923

ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал		68874	68874
Капітал в дооцінках		12641	12301
Додатковий капітал		36650	36650
Резервний капітал		1885	1885
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		690	(1102)
Неоплачений капітал			
Вилучений капітал			
Усього за розділом I		120740	118608
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків			
Інші довгострокові зобов'язання			
Довгострокові забезпечення	7.8		
Цільове фінансування			
Страхові резерви в тому числі :	7.8	4899	4121
Резерв збитків або резерв належних виплат	7.8	77	38
Резерв незароблених премій	7.8	4822	4083
Усього за розділом II		4899	4121
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			-
товари, роботи, послуги отриманими авансами		2822	171
розрахунками з бюджетом	7.7	458	415
у тому числі з податку на прибуток		417	399
розрахунками зі страхування			13
розрахунками з оплати праці			51
із внутрішніх розрахунків			
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	7.7	260	230
Поточні забезпечення		111	100
Доходи майбутніх періодів			
Інші поточні зобов'язання	7.7	589	214
Усього за розділом III		4240	1194
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу			
У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс		129879	123923

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.9	9932	9467
Чисті зароблені страхові премії	7.9	9932	9467
Премії підписані , валова сума	7.9	14244	13502
Премії, передані у перестраховання	7.9	3306	3635
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		739	590
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		(267)	190
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	7.10	(8)	(6)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.10	3871	2525
Валовий:			
прибуток		6053	6936
збиток			
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		(39)	23
Інші операційні доходи	7.9	1558	2717
Адміністративні витрати	7.10	(4854)	(3958)
Витрати на збут	7.10	(2943)	(2374)
Інші операційні витрати	7.10	(39)	(1775)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток			1569
збиток		264	
Доход від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи		-	
Інші доходи	7.11	259176	12456
Фінансові витрати	7.11	(75)	(33)
Втрати від участі в капіталі			
Інші витрати	7.11	(256628)	(17082)
Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті.			
Фінансові результати до оподаткування:			
Прибуток		2209	
збиток			3090
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.12	(417)	(399)
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток		1792	
збиток			3489
II. Інший сукупний дохід			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		340	(502)
Дооцінка (уцінка) фінансових			

інструментів			
Накопичені курсові різниці			
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств			
Інший сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		340	(502)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		340	(502)
Сукупний дохід за рік		2132	(3991)

Звіт про рух грошових коштів

В тисячах гривень	2021	2020
I. Рух коштів від операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Повернення податків і зборів		
у тому числі податку на додану вартість		
Надходження авансів від покупців і замовників	219	170
Надходження від повернення авансів		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		
Надходження від операційної оренди	672	
Надходження від страхових премій	14981	12314
Інші надходження	51241	2144
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	3058	1319
Праці	1306	1092
Відрахувань на соціальні заходи	363	294
Зобов'язань з податків і зборів	862	795
Витрачання на оплату авансів	70	69
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	399	380
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	463	415
Інші витрачання	54768	4234
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	5468	5524
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1218	1301
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	243731	12244
Необоротних активів	11983	200
Надходження від погашення позик		
Витрачання на надання позик		
Інші надходження		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	243691	
необоротних активів	14000	12000
Інші платежі		

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-1977	444
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: власного капіталу		
отримання позик		
Інші надходження		
Витрачання на: Викуп власних акцій		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		
Витрачання на сплату відсотків	68	31
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	219	284
Інші платежі		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-287	-315
Чистий рух коштів за звітний період	-1046	1430
Залишок коштів на початок року	8731	7293
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(2)	8
Залишок коштів на кінець року	7683	8731

Звіт про власний капіт

В тисячах гривень	Стату тний капіта л	Капіта л у доцін ках	Додат ковий капіт ал	Резерв ний капітал	Нерозпо- ділений прибуто к	Неопл ачени й капіта л	Вилуче ний капітал	Всього Капіта лу
Станом на 31 грудня 2020 р.	68874	12301	36650	1885	(1102)	-	-	118608
Виправлення помилок					0			
Скоригован ий залишок на початок року	68874	12301	36650	1885	(1102)			118608
Відрахуван ня до резервного капіталу								
Інший вкладений капітал								
Фінансовий результат 2021 року					1792			1792
Інший сукупний дохід за звітний період		340						340

Дооцінка(уці нці) необоротних активів		340						340
Станом на 31 грудня 2021 р.	68874	12641	36650	1885	690	-	-	120740

1. Інформація про компанію

Приватне акціонерне товариство страхова компанія «Енергорезерв» (скорочена назва ПрАТ СК «Енергорезерв»), надалі - Товариство.

Код ЄДРПОУ 22910777.

Дата державної реєстрації: 01 листопада 1994р. Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Перереєстрація: 08 жовтня 2010р. в зв'язку зі зміною місцезнаходження юридичної особи Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Юридична та фактична адреса: 04070, м. Київ, вул. Братська, буд.4, кв.1

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство

Офіційна сторінка Товариства в Інтернеті: www.energorezerv.com

Електронна пошта для спілкування: rezerv@energorezerv.com

Середньооблікова чисельність працівників – 14 осіб.

ПрАТ СК «Енергорезерв» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ СК «Енергорезерв» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення добровільного і обов'язкового видів страхування.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі
1	2	3
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ №569280	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569269	17.01.2011
Добровільного страхування фінансових ризиків	АГ №569279	17.01.2011
Добровільне страхування від нещасних випадків	АГ №569271	17.01.2011
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569276	17.01.2011
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінню зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569368	17.01.2011
Добровільне медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569272	17.01.2011
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569278	17.01.2011
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту)	АГ №569277	17.01.2011

(включ.відповід.перевізн.))		
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569274	17.01.2011
Обов'язкове страхув.цивіл.відповід. суб'єктів господар.за шкоду,яку може бути заподіяно пожеж.та авар.на об'єктах підвищ.небезп.,включ.пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, госп.діяльність на яких може прозвести до аварій еколог. та сан.-епід.характеру.	АГ №569281	17.01.2011
Обов'язкове страхування предметів іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпор.№1592	07.07.2016
Добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569273	17.01.2011
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569275	17.01.2011
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569282	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569270	17.01.2011
Добровільне страхування медичних виплат	Розпор.№657	09.04.2020
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	Розпор.№657	09.04.2020
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпор.№657	09.04.2020

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось, відокремлених підрозділів немає.

Протягом 2021 року членами керівництва Товариства були:

Голова правління - Бажутіна Т.Г.

Головний бухгалтер - Путена А.Ф.

На дату підписання фінансової звітності склад керівництва Товариства не змінився.

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПрАТ СК «Енергорезерв» та результати його діяльності за 2021 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

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.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2021., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ.

Наша фінансова звітність за 2021р. складена за міжнародними стандартами, які діяли на 01 січня 2021р. відповідно до змін, внесених Законом №3332 до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 12¹), п.2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000р. №419, Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, що діяли станом на 01.01.2021року.

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021р.
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) за 2021 рік.
- Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік.
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2021 рік.
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2020 рік.
- Приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, та інші пояснювальні примітки.

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Протягом 2021 року Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, та єдиного грошового вимірника.

Національною валютою України є гривня. Отже функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

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

3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації

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

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

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

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

МСФЗ, які прийняті та набули чинності в звітному періоді.

З 01.01.2021 р набули чинності поправки до наступних МСФЗ:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19; Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки.

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR.

За оцінкою керівництва Товариства зазначені зміни не мали значного впливу на фінансову звітність, Компанії.

МСФЗ, які прийняті але ще не набули чинності в звітному періоді.

З 1 січня 2022 року:

– Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”;

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов’язані з цим договором .

– Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

На думку Керівництва Товариства, зазначені зміни не мали впливу на річну фінансову звітність Товариства.

1 січня 2023 року:

– Зміни до МСБО (IAS) 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.

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;

– Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

– МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках) .Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17.Спрощене подання активів і зобов’язань, пов’язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан. Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах. Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків. Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки. Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM). Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів. Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року. Спрощений облік зобов’язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17. Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику. Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Керівництво вивчає вплив зазначених змін на фінансову звітність Товариства.

4. Суттєві положення облікової політики.

Відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку Товариством визначена облікова політика, яка встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Класифікація **фінансових активів** здійснюється за такими категоріями:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю 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:

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

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 на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- 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.

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 3) інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, і балансова вартість її зменшується з застосування метода ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Основні засоби страхової компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби враховуються по об'єктах. Строк корисної експлуатації основних засобів, визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Мінімально допустимі строки амортизації основних засобів та інших необоротних активів:

Групи	Мінімально допустимі строки корисного
-------	---------------------------------------

	використання, років
група 1 - земельні ділянки	безстроково
група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	безстроково
група 3 – будівлі	20
Споруди	15
передавальні пристрої	10
група 4 – машини та обладнання	5
група 5 - транспортні засоби	5
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
група 9 - інші основні засоби	3-10

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Суб'єкт господарювання має обирати своєю обліковою політикою або модель собівартості або модель переоцінки і йому слід застосовувати цю політику до всього класу основних засобів.

Товариство після визнання активом, об'єкт основних засобів (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) обліковує за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки слід проводити з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, слід проводити подальшу переоцінку. Деякі об'єкти основних засобів можуть зазнавати значних і непостійних змін справедливої вартості, потребуючи щорічної переоцінки. Такі часті переоцінки не потрібні для об'єктів основних засобів лише з незначною зміною справедливої вартості. У такому разі достатньо оцінювати їх кожні три або п'ять років. Коли об'єкт основних засобів переоцінюють, балансову вартість такого активу коригують до переоціненої величини. На дату переоцінки актив розглядають за допомогою одного з таких методів: а) валову балансову вартість коригують у спосіб, який відповідає переоцінці балансової вартості активу. Наприклад, валова балансова вартість може бути перерахована з огляду на відкриті ринкові дані, або ж вона може бути перерахована пропорційно зміні балансової вартості. Накопичену амортизацію на дату переоцінки коригують так, щоб вона дорівнювала різниці між валовою балансовою вартістю та балансовою вартістю активу після врахування накопичених збитків унаслідок зменшення корисності; або б) накопичену амортизацію виключають з валової балансової вартості активу. Сума коригування формує частину збільшення або зменшення балансової вартості. Якщо переоцінюють об'єкт основних засобів, тоді весь клас основних засобів, до якого належить цей актив, слід переоцінювати.

Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності суб'єкта господарювання. Прикладами окремих класів активів є: а) земля; б) земля та будівлі; в) машини та обладнання; г) кораблі; г) літаки; д) автомобілі; е) меблі та приладдя; є) офісне обладнання, та ж) плодоносні рослини.

Об'єкти, які входять до одного класу основних засобів, переоцінюються одночасно, щоб запобігти вибірковій переоцінці активів і включенню у фінансову звітність сум, у яких змішані витрати та вартості на різні дати. Проте клас активів можна переоцінювати на безперервній основі – за умови, що переоцінка класу активів завершується за короткий проміжок часу і переоцінка відбувається вчасно.

Товариство обрало згідно своєї обліковою політики модель переоцінки, яку застосовує до всього класу основних засобів.

Об'єкти основних засобів -**нерухоме майно** переоцінюються, будь-яку суму накопиченої амортизації на дату переоцінки розглядають за допомогою метода:

перераховують пропорційно до зміни валової балансової вартості активу, так що балансова вартість активу після переоцінки дорівнює переоціненій сумі., актив переоцінюється за допомогою індексу, щоб визначити його амортизовану відновлювану собівартість.

Сума коригування, яка виникає внаслідок перерахунку або виключення накопиченої амортизації, формує частину збільшення або зменшення балансової вартості, . Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка".

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення слід відображати в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунку власного капіталу під назвою "Дооцінка"

Нематеріальні активи страхової компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

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 оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизуються.

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

Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та облікової політики Товариства визначено, що до інвестиційної нерухомості Компанії належить:

-будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

-земельні ділянки, утримувані на правах власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей
- продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційну нерухомість Компанія первісно оцінює за її собівартістю.

Для подальшої оцінки інвестиційної нерухомості Компанія використовує модель обліку по справедливій вартості, або по первісній вартості мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Справедлива вартість визначається за оцінкою, що зроблена незалежними експертами не рідше одного разу в три роки. Зміну справедливої вартості інвестиційної нерухомості Компанія визнає як прибуток або збиток, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Компанія відображає вибуття об'єкту інвестиційної нерухомості, коли більше не передбачається одержання пов'язаних з ним економічних вигід. Фінансовий результат операції визнається як інший прибуток або збиток.

У разі перекласифікації об'єкту інвестиційної нерухомості до складу основних засобів при зміні призначення об'єкту, Компанія визнає первісну вартість основного засобу по справедливій вартості на дату перекласифікації, з відображенням фінансового результату в складі іншого прибутку або збитку.

Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму *уцінки інвестиційної нерухомості*, яка оцінюється за справедливою вартістю, відображеною у складі фінансового результату до оподаткування податкового (звітного) періоду відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, що перевищує суму *раніше проведеної дооцінки*.

Аквізиційні витрати - це нарахована винагорода страховим посередникам (брокерам, страховим агентам) за роботу, пов'язану з підготовкою та укладанням договорів страхування, включаючи консультування та інформаційні послуги, виплату заробітної плати, комісійні винагороди з відповідними нарахуваннями єдиного соціального внеску агентам-фізичним особам, придбання полісів, термін яких закінчується після закінчення звітного періоду та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна аренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Починаючи із 01 січня 2019р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда».

У січні 2021 р. Товариством укладені договори оренди приміщень, в яких фактично знаходиться, та договори оренди автомобілів. Орендовані приміщення знаходяться за адресою: 04070, Україна, м. Київ, вулиця Братська, будинок 4. Компанія несе витрати по утриманню орендованих приміщень.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, Товариство включає величину первісної оцінки зобов'язання з оренди - орендні платежі на дату укладання договору оренди. Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство 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. На дату укладення договору оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки дисконтування у розмірі 13,68%, що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на січень 2021р. (джерелом інформації є офіційний сайт Національного Банку України <https://bank.gov.ua/>). Розрахунок здійснений на 2 роки (2021-2022 роки). На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з фіксованих платежів.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.

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

Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

- виплати при звільненні.

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій. Доходи від звичайної діяльності є доходи, які виникають у ході звичайної діяльності Товариства і позначаються різними назвами, а саме: виручка, проценти, дивіденди

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Відповідно до МСБО 18 «Дохід» доходи виникають внаслідок таких подій і операцій:

- продажу товарів;
- надання послуг;
- використання активів іншими сторонами, результатом чого є дивіденди, відсотки та роялті.

Доходи від надання страхових послуг за Договорами страхування та вхідного перестраховування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

До складу доходів від надання страхових послуг включаються :

- зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату;

- комісійна винагорода за договорами переданими в перестраховування ;

- комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страху інших страховиків).

Облік доходів (страхові платежі зароблена премія) ведеться окремо за прямими укладеними договорами страхування та за прийнятими в перестраховання. Аналітичний облік страхових платежів здійснюється за правилами страхування Товариства.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страховальником страхових платежів.

Тарифи, зазначені в договорах страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими.

До складу інших операційних доходів Товариства включаються:

- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховиками;
- суми, що належать до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- результат зміни страхових резервів, інших, ніж резерви незароблених премій.

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

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

Зареєстрований капітал, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внесків учасників.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Капітал у дооцінках - це сума дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів. Додатковий капітал - це емісійний дохід (сума, на яку вартість продажу акцій власної емісії перевищує їхню номінальну вартість), вартість безкоштовно отриманих необоротних активів, сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, накопичені курсові різниці, які відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються у складі власного капіталу, та інші складові додаткового капіталу.

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку страхової компанії.

Події після звітної дати - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Два типи подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

У МСФЗ **дисконтування** є невід'ємною частиною обліку; цей процес може вплинути на балансову вартість будь-якої статті балансу і фінансові результати діяльності підприємства за звітний період. Якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків істотно відрізняється від їх номінальної вартості, то для оцінки поточної вартості використовується механізм дисконтування. Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року.

Сфери бухгалтерського обліку, де в основному застосовується метод дисконтування:

- оцінка первісної вартості отримуваних активів (п.18 МСБО 2 «Запаси», п.23 МСБО 16 «Основні засоби», п.32 МСБО 38 «Нематеріальні активи»);

- оцінка довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»); облік продажів у розстрочку;
- облік операцій з оренди (МСФЗ 16 «Оренда»);
- облік операцій із цінними паперами (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»).

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

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

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

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

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

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

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

Класи активів та		Метод	
------------------	--	-------	--

зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	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
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Основні засоби	Первісна оцінка об'єктів основних засобів здійснюється за ціною придбання. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інші фінансові інвестиції	84654	84481	84654	84481

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	182	1378	182	1378
Грошові кошти та їх еквіваленти	7683	8731	7683	8731
Інша поточна дебіторська заборгованість	135	72	135	72
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	260	230	260	230

Станом на 31.12.2021р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню, а також з іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. На протязі 2021 року Товариство не визнавало сумнівної дебіторської заборгованості. Резерв сумнівних боргів не нараховувався.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок.

Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок минулих років у Компанії не було.

7. Розкриття інформації що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності.

7.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби страхової компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

В Товаристві використовували такі класи активів:

- земельні ділянки
- будинки та споруди
- офісна техніка
- меблі
- інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах.

Строк корисної експлуатації основних засобів, визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Рух необоротних активів виглядає так (тис.грн.):

	Активи в оренді	Земельні ділянки	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Меблі	Будинки та споруди	Інші необоротні активи	Інші необоротні матеріальні активи	Разом необоротні активи

Первісна вартість									
на 01 січня 2021р.	637	19085	304	143	24	9379	9	10	29591
Надійшло за рік	740		20	-	-	17989		8	18757
Дооцінка (уцінка)		51,8				2731			2782,8
Вибуло за рік		11982,8							(11982,8)
на 31 грудня 2021р.	1377	7154	324	143	24	30099	9	18	39148
Амортизація									
на 01 січня 2021.	637		18	124	24	945	5	10	1763
нарахована за рік	370	-	4	10	-	964	1	8	1357
Вибуло за рік						10			(10)
на 31 грудня 2021 р.	1007	-	22	134	24	1899	6	18	3110
Чиста вартість									
на 01 січня 2021р.	0	19085	286	19	-	8434	4	-	27828
на 31 грудня 2021р.	370	7154	302	9	-	28200	3		36038

Станом на 31 грудня 2021 року на Балансі компанії немає основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. У заставу основні засоби не надавалися. Втрат основних засобів в наслідок надзвичайних подій не відбувалося.

На початок 2021р в складі необоротних активів компанії були такі земельні ділянки:

- земельна ділянка, яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, 6,77 га, яку товариство планувало використовувати для будівництва нерухомості з метою використання в поточній діяльності. Акціонери ПрАТ СК «Енергорезерв» відмовились від своїх намірів будувати власний офісний центр для розміщення Регіональних центрів та центрів продажу продуктів страхової компанії на цій земельній ділянці в зв'язку з фінансовими складнощами (Протокол Наглядової Ради від 26.09.2021р.) Внаслідок такого рішення цю земельну ділянку було переведено до складу інвестиційної нерухомості, що відображено в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності за 2021 рік.

- земельна ділянка яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, площа 14,82;

- 45 земельних ділянок., які знаходяться за адресою : Київська обл., Макарівський р-н., Забуянська сільська рада.

Ці земельні ділянки були класифіковані як інвестиційна нерухомість. В 1-му кварталі 2021р. були укладені договори оренди цих земельних ділянок для отримання прибутку.

З метою диверсифікації реальних активів компанії в другому кварталі 2021 року були продані 44 земельні ділянки з метою придбання в більш ліквідного активу.

Для визначення справедливої (ринкової) вартості земельних ділянок станом на 31.12.2021р було замовлено проведення незалежної оцінки у ПП «Аверті».

Станом на 31 грудня 2021 року на Балансі компанії в складі необоротних активів компанії знаходяться такі земельні ділянки:

- земельна ділянка, яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, 6,77 га. Вартість у розмірі 4263 тис. грн. станом на 31.12.21 р підтверджена на підставі експертної оцінки ПП «Аверті» (звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 03.01.22р. станом на 31.12.2021р.)

- земельна ділянка яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, площа 14,82 га. Вартість у розмірі 2814 тис. грн. станом на 31.12.21 р підтверджена на підставі експертної оцінки ПП «Аверті» (звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 03.01.22р. станом на 31.12.2021р.)

- земельна ділянка яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Забуянська сільська рада, площа 0,48 га. Вартість у розмірі 77 тис. грн. станом на 31.12.21 р підтверджена на підставі експертної оцінки ПП «Аверті» (звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 03.01.22р. станом на 31.12.2021р.)

Засновники компанії в червні 2021р. вирішили змінити реальний актив у вигляді

земельних ділянок на більш ліквідний актив – на нежитлове приміщення в центрі м. Києва.

24.06.2021р. було придбане нежитлове приміщення загальною площею 597,6 кв.м. за адресою м. Київ, вул. Хрещатик 15/4 (договір купівлі-продажу нежитлових приміщень від 24.06.2021р.).

У складі Будинків та споруд Товариства обліковуються нежилі приміщення які знаходяться в Голосіївському і Шевченківському районах м. Києва.

Для визначення справедливої (ринкової) вартості цих нежилых приміщень станом на 31.12.2021р було замовлено проведення незалежної оцінки у ПП «Аверті». Згідно з звітом від 03.01.2022р. про оцінку майна станом на 31.12.2021р.

- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 91,7 кв.м., що розташоване в Шевченківському районі становить 3 443,5 тис. грн.
- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 86,0 кв.м., що розташоване в Шевченківському районі становить 1914,5 тис. грн.
- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 187,3 кв.м., що розташоване в Голосіївському районі становить 2946,0 тис. грн.
- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 597,6 кв.м., що розташоване в Шевченківському районі становить 19896,0 тис. грн.

У складі Будинків та споруд Товариства обліковуються Активи у формі права користування за договорами оренди нерухомості. Договори оренди нерухомого майна класифіковані як довгострокова оренда і згідно з договорами обліковується виходячи з терміну два роки (до 31.12.2022 року). Компанія застосовує ставку дисконтування орендованих приміщень 13.68%, що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на січень 2021р., на дату укладання договорів. Амортизація здійснюється за прямолінійним методом . Станом на 31.12.2021 р. Товариством відображено в Звіті про фінансовий стан актив з права користування майном в сумі 370 тис. грн. та орендне зобов'язання на суму 395 тис.грн. Орендне зобов'язання відображено у складі інших поточних зобов'язань. Усі укладені Компанією договори оренди автотранспорту класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення) – 50 тис.грн;
- ліцензії – 274 тис.грн.

Нарахована амортизація на програмне забезпечення за 2021 рік – 4 тис.грн.

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

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизується.

На Балансі компанії відсутні нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності або які надані у заставу.

7.2 Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові інвестиції складаються з:

(тис. грн.)

Назва цінних паперів	Метод обліку	Балансова вартість на 31.12.2020	Дооцінка /уцінка	Надходження	Вибуття	Балансова вартість на 31.12.2021
Акції (іменні прості, бездокументарні) Обіг поза фондовою біржею	За справедливою вартістю	4122	0	0	0	4122
Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні)	За справедливою вартістю	80359	39	243689	(243555)	80532
Заблоковані		0	0	0	0	0
Разом:		84481	39	243689	(243555)	84654

ПрАТ СК «Енергорезерв» є власником:

- Акції (іменні прості, документарні), емітент – ПрАТ Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс», код ЄДРПОУ 32707743, країна реєстрації – Україна, в кількості 4122 шт., номінальною вартістю 1000 грн. Згідно з звітом з оцінки майна від 03.01.2022р. станом на 31.12.2021р. справедлива вартість 1(однієї) простої бездокументарної акції ПрАТ «СК «УкрЕнергоПоліс» складає 1000 грн. (Оцінювач ПП «АВЕРТІ»).

- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент – ТОВ «КУА «СіПіджі Ассетс Менеджмент» (ПВНЗІФ «Актив»), код 33448675, країна реєстрації – Україна, в кількості 43570 шт., справедлива вартість одного інвестиційного сертифіката станом на 31.12.2021р. складає 1080,44 грн. (номінальна вартість 1000,00грн.),

- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент ТОВ «КУА «Аріво Ессет менеджмент»(ПВНЗІФ «Аріво корпоративний») код 39173497, країна реєстрації – Україна, в кількості 20362 шт., справедлива вартість одного інвестиційного сертифіката станом на 31.12.2021р. складає 1643,10 грн. (номінальна вартість 1000,00грн.).

Для визначення справедливої вартості цих інвестиційних сертифікатів, що не котируються на активному фондовому ринку, використовується сума, яку Компанія заплатила на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

Протягом 4-го кварталу 2021р. Акціонери Компанії вирішили здійснити купівлю-продаж пакетів вищезазначених сертифікатів з ціллю отримання прибутку

Відображені в балансі довгострокові фінансові інвестиції відповідають інформації депозитарної установи ПАТ «АСВІО БАНК» (код 09809192) про стан рахунків в цінних паперах станом на 31 грудня 2021 р. (довідка від 23.02.2022р.)

7.3 Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності Товариства за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Товариства.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;

- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;

- 3) інша заборгованість:

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, і балансова вартість її зменшується з застосування метода ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою і дисконтування цієї заборгованості не здійснювалось.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

(тис.грн.)

	31.12.2021р.	31.12.2020р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	182	1378
В т.ч. за страховими послугами	147	1374
Дебіторська заборгованість за розрахунками: в т.ч.:	-	-
-за виданими авансами	-	-
- з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	80	37
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	135	72

Дебіторська заборгованість поточна, не прострочена.

Розшифровка іншої поточної дебіторської заборгованості

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2021р.	31.12.2020р.
За розрахунками з перестраховиками	70	69
За розрахунками за послуги, надані іншим страховикам	2	3
За розрахунками з постачальниками за товари, роботи, послуги		
Інше	63	

Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Інша поточна дебіторська заборгованість	65	70	-	-

7.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

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

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

Господарські операції, проведені в іноземній валюті, при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2021р.	31.12.2020р.
Грошові кошти в національній валюті	7637	8683
Грошові кошти в іноземній валюті	46	48
Разом	7683	8731

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	(тис.грн.)	
	31.12.2021р.	31.12.2020р.
Кошти в касі	19	26
Поточні рахунки в банках	2054	1197
Короткострокові депозити	5610	7585
Разом	7683	8731

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

	(тис.грн.)		
	31.12.2021р.	31.12.2020р.	Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	1514	898	Ua AA
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	382	221	AA(ukr)
АТ «ОЩАДБАНК»	6	1	AA(ukr)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»	152	-	UABBB
Разом:	2054	1120	X

Депозити розміщені в таких банках

	(тис.грн.)		
	31.12.2021р.	31.12.2020р.	Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	4010	5985	ua AA
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»		700	uaAAA
АТ «ОЩАДБАНК»	800	100	AA(ukr)
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	800	800	AA(ukr)
Разом:	5610	7585	X

7.5 Власний капітал

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2021р. складає - 120740 тис. грн., в т.ч. зареєстрований капітал складає - 68874 тис. грн. Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. На початок звітної періоду та станом на 31.12.2021р. статутний капітал оплачений в повному обсязі.

Капітал у дооцінках – 12641 тис. грн. Емісійний дохід - 36650 тис. грн., резервний капітал – 1885 тис. грн., нерозподілений прибуток – 690 тис. грн.

(тис.грн)

Капітал у дооцінках	
Залишок на 31.12.2020 р..	12301
Дооцінка необоротних активів	400
Уцінка необоротних активів	(60)
Залишок на 31.12.2021р.	12641

Зміна Капіталу у дооцінках на загальну суму 340 тис. грн. за 2021 рік відбулася за рахунок дооцінки (уцінки) вартості необоротних активів до рівня ринкової (справедливої) вартості згідно з актом оцінки.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства 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.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства.

Відповідно до п. 96 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надаємо інформацію про випуск цінних паперів ПрАТ СК «Енергорезерв»: акції прості іменні, форма існування бездокументарна, ISIN UA4000095343, номінальна вартість однієї акції 1,84грн., загальна кількість акцій 37 431 431 шт., загальна вартість за номіналом 68 873 833,04 грн.

Акціонерами Товариства є 5 фізичних осіб і 1 юридична особа, які зареєстровані на території України. Кінцевий бенефіціарний власник – Яковлева Людмила Леонідівна.

7.6 Поточні зобов'язання і забезпечення

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

(тис.грн.)

	31.12.2021р.	31.12.2020р.
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
- з бюджетом	458	415
- у тому числі з податку на прибуток	417	399
- з оплата праці		51
- зі страхування		13
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	260	230
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2822	171
Інші поточні зобов'язання : в т.ч.:	589	214

-за розрахунками з іншими кредиторами	45	65
- у тому числі орендне зобов'язання за договорами оренди нерухомості	395	0
-інші поточні зобов'язання	3	4
-за розрахунками по комісійним винагородам з агентами	146	145

Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
За товари, роботи послуги	35	299	2488	
За страховою діяльністю	41	219		
Інші поточні зобов'язання	191	3	395	

Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2021р. немає.

В інших поточних зобов'язаннях Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток. Станом на 31 грудня 2021 р. він складає 111 тис.грн.

7.7 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за №19/10299 із змінами та доповненнями та Внутрішньою політикою з формування технічних резервів, яку ПрАТ СК «Енергорезерв» розробила і затвердила 02.01.2019р. згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018р.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому по Товариству за кожним видом страхування методом «1/4». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам. Для розрахунку резерву незароблених премій договори страхування групуються за видами страхування, за датами початку дії договорів, які припадають на однакові квартали, за строками дії договорів. Резерв незароблених премій розраховується за кожною групою договорів шляхом множення суми часток надходжень страхових платежів за договорами на коефіцієнти для розрахунку резерву. Коефіцієнт для кожної групи договорів визначається як відношення строку дії договорів цієї групи, який не минув на дату розрахунку резерву незароблених премій, до всього строку дії договорів цієї групи. Резерв

незароблених премій методом «1/4» в цілому за видом страхування визначається шляхом підсумовування резервів незароблених премій за групами договорів;

- **резерв заявлених, але не виплачених збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами в кожному відокремленому підрозділі. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до підрозділів бухгалтерської служби для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними підрозділами Товариства, які здійснюють розрахунки страхової виплати. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страховальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариство збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%.

Компанією сформовано такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій (РНП) – 4822 тис.грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків - 77 тис.грн.

(тис.грн.)

Найменування показника	31.12.2021р.	31.12.2020р.
Резерви:	4899	4121
Страхові резерви:	4899	4121
Технічні резерви:		
- резерви незароблених премій	4822	4083
- резерви заявлених, але не виплачених збитків	77	38
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	1071	1338
Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	-	-

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

(тис.грн.)

Грошові кошти на поточному рахунку	1470
Банківські вклади (депозити)	2580
Права вимоги до перестраховиків	490
Нерухоме майно	340
Готівка в касі	19
Разом:	4899

При формуванні страхових резервів Товариство дотримувалося вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страхова компанія:

а) не визнавала як зобов'язання, будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провела перевірку адекватності зобов'язань.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 р. за N 19/10299(у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018р. № 1638 та

zareestrowana w Ministerstwie Sprawiedliwosci Ukrainy 17 listopada 2018 roku № 1169/3262) z zmianami, co wnieseni rozporzadzeniem Narodowej komisji, co zdysnuje dzwazwne regulowanina w sferze rynkow finansowych poslug wid 05 wrzesnia 2019 roku № 1708, zareestrowani w Ministerstwie Sprawiedliwosci Ukrainy 17 grudnia 219 . za № 1252/34223 (dale - Metodika).

Perewirka adekwatnosci strachowych zobow'язan' zdysnuje szluchom modelowanina maibutnih groshowych potokiw za strachowymi kontraktaami. Modelowanina prowadziesia na pidstawie analizu dzialnosci kompanii za poperedni 5 rokov z wikoristanniam zagalnopriijnitich aktuarnich metodiw.

Metodika perewirki adekwatnosci strachowych zobow'язan' peredbachae poriwinnia rozmiuru sformowanogo tehnicznego rezervu, zmenshenogo na rozmir widpowidnih widstrochenih akwizicijnih witrat, z potocznoju wartistiu maibutnih groshowych potokiw za dogoworami, a same wartistiu maibutnih strachowych wiplat za dogoworami ta witrat, pow'язanich iz wikonanniam takich dogoworiw.

Ocinka adekwatnosci strachowych zobow'язan' zdysnuwalas' na pidstawie danih strachowika.

Rezultati perewirki:

Rezerv nezaroblених премій, сформований страховиком widpowidno do zakonodawstwa, stanowit' 4822 тис. грн.

Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2021 становит' 4822 тис. грн. та не перевищує розмір резерву, сформованого страховиком.

Сума резервів збитків, сформована страховиком widpowidno do zakonodawstwa, doriwнює 77 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2021 – 77 тис. грн. та не перевищує розмір суми резервів, сформованих страховиком widpowidno do zakonodawstwa.

Oskilьki rozmiri rezerviw, ocinених актуарно на pidstawie perewirki adekwatnosci zobow'язan' не перевищують розмір резервів, сформованих, методами визначеними zakonodawstwom, rekomenduemo w finansowij zwinosti zaznachati rozmir rezerviw, що сформованих страховиком widpowidno zakonodawstwa, a same:

резерв незароблених премій – 4822 тис.грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 77 тис.грн.;

РАЗОМ – 4899 тис. грн.

Rozmishennia strachowych rezerviw zabezpecheno w pownomu ob'sязi zgidno z wimogami zakonodawstwa shodo dиверсифікації та якості активiw.

Za vsima strachowymi wipadkami termiini wiplat strachowych сум та strachowych widshkoduwann' не порушенi.

U khodi normalnoji dzialnosci Towaristwo peredaє riziki w perestrahuwannia. Politika Towaristwa peredbachae perestrahuwannia vsix znachnih rizikiw. Сума ліміту залежить від виду strachowego produktu. Dogowori, yakі Towaristwo układaє z perestrahowikami, zgidno z yakimi вона має право na widshkoduwannia zbitkiw po odnomu abo bil'she dogoworiw, układених strachowiu kompanieiu, та widpowidajut' wimogam klasifikacii strachowych dogoworiw, klasifikujut'sia yak dogowori perestrahuwannia. Dogowori, що не widpowidajut' цим wimogam klasifikacii, widnosjatsia do kategorii finansowych активiw.

Активи перестрахування wключають суми до отримання від перестрахових компаній по wiplачених widshkoduwann' wключаючи widpowidni witrati na wregulowanina. Kreditor'sьka zaborgowanist' po perestrahuwanniu яwляє sobiu zobow'язання Towaristwa peredati perestrahowikam премії z perestrahuwannia.

7.8 Inshi zobow'язання

Персонал та оплата праці.

Vsi winaгороди працівникам w Towaristwi wrahowujut'sia yak potoczni, widpowidno do MSBO 19 «Wiplati працівникам».

Seredn'юoblikowa чисельність працівників – 14 осіб.

Zarobitna plata персоналу нараховувалася своєчасно та w pownomu rozmiri widpowidno do штатного rozkladu.

Стаття	Оборот за	Оборот за
--------	-----------	-----------

	2021рік	2020рік
Витрати на оплату праці	1485	1334
Відрахування на соціальні заходи	335	292
Разом:	1782	1626

В 2021 році працівникам була виплачена нецільова матеріальна допомога в розмірі 38 тис. грн. Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким Товариство здійснює поточні внески, які розраховуються як відсоток від поточної валової суми заробітної плати, які виплати здійснюються у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду України.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не мало жодних зобов'язань з виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

7.9 Доходи.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід від страхової діяльності.

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування

(тис.грн.)

	2021 рік	2020 рік
Страхування від нещасних випадків	80,5	35,0
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	1969,5	1689,7
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	283,0	102,2
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1432,0	1461,8
Страхування майна(іншого, ніж передбачено п.7-12)	1226,8	1412,5
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	6348,6	7114,7
Страхування відповідальності перед третіми особами	1043,5	735,3
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	3,1	2,0
Страхування фінансових ризиків	647,3	24,8
Страхування сільськогосподарської продукції	10,0	-
Страхування медичних витрат	9,4	-
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в уст. І орг., що фінанс. з Держбюджету України) та сільск. пожежної охорони	209,2	198
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	47,0	14,4
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів	51,1	46,7

господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру		
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	864,1	662,1
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	0,7	0,4
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	18,2	2,4
Разом:	14244	13502

Інші операційні доходи

Дохід від зміни інших страхових резервів склав 115 тис.грн.

(тис.грн.)

	2021 рік	2020 рік
Відсотки отримані	550	836
Дохід від надання майна в оренду	720	62
Дохід від надання послуг для інших страховиків	132	94
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	29	14
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	2
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	1701
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	127	8
Разом:	1558	2717

7.10 Операційні витрати

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

(тис.грн.)

	2021 рік	2020 рік
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в уст. І орг., що фінанс. з Держбюджету України) та сільск. пожежної охорони	-	166
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	75,2	283
Страховання вантажів та багажу(вантажобагажу)	86,9	-
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стих.явищ	726,6	1146,8
Страховання майна(іншого, ніж передбачено п.7-12)	649,2	1105,2
Страховання відповідальності перед третіми особами	908,8	639

Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	-	42
Страховання фінансових ризиків	613,0	-
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	246,3	253
Разом:	3306	3635

Собівартість страхових послуг – 8 тис.грн.

Страхові виплати (тис.грн.)

	2021 рік	2020 рік
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	377,5	289
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стих.явищ	-	29
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	3484,9	2197
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	8,6	10
Разом:	3871	2525

Адміністративні витрати (тис.грн.)

	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата	1447	1293
Відрахування до соціальних фондів	335	292
Відрахування до інших податків і зборів	78	43
Витрати на зв'язок	37	34
Відрахування до резервного фонду для виплати відпусток працівникам	108	106
Витрати на оренду	685	681
Банківське обслуговування	25	22
Утримання автотранспорту	136	11
Аудиторські послуги	125	110
Матеріальні витрати	150	120
Витрати на амортизацію	1237	814
Підписка на періодичні видання	6	16
Консультаційно-інформаційні послуги	11	64
Поштові послуги	2	1
Послуги зберігача та реєстратора	32	21
Експлуатаційні послуги	70	120
Обслуговування комп.техніки	138	104
Нотаріальні послуги	227	65
Господарські витрати	5	41
Разом:	4854	3958

Витрати на збут	(тис.грн.)
	2021 рік
Агентська винагорода	2943

Інші операційні витрати

Витрати від зміни інших страхових резервів склав 154 тис.грн.

	(тис.грн.)	
	2021 рік	2020 рік
Нецільова матеріальна допомога	38	41
Інші витрати операційної діяльності	1	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	1733
Разом:	39	1775

7.11 Інші доходи і витрати.

Інші доходи

	(тис.грн.)	
	2021 рік	2020 рік
Дохід від неопераційної курсової різниці	2	12
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	243731	12244
Дохід від реалізації необоротних активів	11983	200
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	3460	-
Разом:	259176	12456

Інші витрати

	(тис.грн.)	
	2021 рік	2020 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	243556	14951
Собівартість реалізованих необоротних активів	11983	200
Витрати від не операційної курсової різниці	4	4
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	1085	1927
Разом:	256628	17082

Фінансові витрати

	(тис.грн.)	
	2021 рік	2020 рік
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	75	33
Разом:	75	33

7.12 Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток визначається Товариством, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами Податкового кодексу України .

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку - Податкові збитки минулих років

Формула для обчислення податку на прибуток:

Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування

Фінансовий результат до оподаткування склав – прибуток 2209 тис.грн.

	(тис.грн.)	
	2021 рік	2020 рік

Податок на прибуток за ставкою 3%	417	399
Витрати з податку на прибуток за рік	417	399

Загальний прибуток Товариства за 2021 рік складає 1792 тис. грн.

Сукупний дохід

	2021 рік	2020 рік
Дооцінка необоротних активів	340	(502)
Інший сукупний дохід після оподаткування	340	(502)
Сукупний дохід	2132	(3991)

Інший сукупний дохід включає в себе дооцінку необоротних активів, яка була проведена згідно зі звітом незалежного оцінювача про незалежну оцінку ринкової вартості об'єктів нерухомого майна, а саме нежилих приміщень для визнання справедливої вартості об'єктів станом на 31.12.2021р.

Розрахунок прибутку на акцію

На вимогу МСБО 33: «Прибуток на акцію» повідомляємо, що протягом звітного року операцій за договорами про платіж на основі акцій Товариством не здійснювалось. У зв'язку з тим, що акції Товариства не продаються та не купуються на відкритому (організованому) фондовому ринку та Товариство не подає та не знаходиться в процесі подання своїх фінансових звітів до НКЦПФР з метою випуску таких акцій, вимоги МСБО 33 до Товариства не застосовується.

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

Надходження від страхових премій (рядок 3050) – 14981 тис.грн

В статті Надходження від:

Інші надходження (рядок 3095) – 51241 тис.грн.

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2021 рік	за 2020 рік
% по депозиту	556	861
Розрахунки за надходженнями(регрессами)	29	14
Частки страхових виплат компенсовані перестраховиками	117	8
Повернення коштів із страхових резервних фондів	0	0
Надходження коштів, призначених іншим страховикам (за агентськими угодами)	1238	857
Комісійна винагорода (агентська)	422	101
Інші	48879	303
Разом інших надходжень	51241	2144

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100) – 3058 тис.грн

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) страхова компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності страхової компанії

Витрачання на оплату праці (рядок 3105) – 1306 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату праці страхова компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110) – 363 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115) – 862 тис.грн

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

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (рядок 3150) – 5468 тис. грн.

Інші витрачання (рядок 3190)- 54768 тис.грн.

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2021 рік	за 2020 рік
Банківські послуги	25	0
Розрахунки за експертизи	7	6
Комісійні винагороди агентам	2496	2170
Перерахування коштів іншим страховикам, отриманих за агентськими угодами	3348	1713
Аліменти	18	
Інше	48874	345
Разом інших витрачань	(54768)	(4234)

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

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

(тис.грн.)

	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Капітал у дооцінках	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	68874	36650	1885	(1102)	12301	118608
Виправлення помилок минулих років	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	68874	36650	1885	(1102)	12301	118608
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік	0	0	0	1792	0	1792
Дооцінка (уцінка)необоротних активів	0	0	0	0	340	340
Відрахування до резервного капіталу	0	0	0	0	0	0
Залишок на 31 грудня 2021 року	68874	36650	1885	690	12641	120740

7.15 Фінансові інструменти та управління ризиками.

Система управління ризиками. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення Правління Товариства. Керівництво Товариства виділило наступні основні категорії ризиків:

- страхові ризики
- фінансові ризики
- операційні ризики

Для того щоб обмежити вищезазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників страхової компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти.

Керівництво страхової компанії визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. 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 Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Андеррайтинговий ризик

Андеррайтинговий ризик – ризик заниження розміру премій, ризик зменшення надходжень унаслідок зниження репутації або андеррайтингового циклу страхового продукту.

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

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

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

ризик дострокового розторгнення договорів – ризик збільшення показника довгострокового розторгнення договорів страхування у порівнянні з очікуваними показниками;

ризик несплати чергових платежів – ризик збільшення показників припинення дії договорів страхування з причини несплати чергових страхових платежів.

Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Аналіз чутливості не проводився, фінансові інвестиції Товариства не мають котирувань і не є спостережуваними.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство не має операцій з іноземною валютою.

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

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство 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.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики (тис.грн.)

Тип активу	31 грудня 2021р.	31 грудня 2020р.
Банківські депозити	5610	7585

Ризик дефолту контрагента

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та

іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Операційні ризики

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

Ризик оцінки – вірогідність помилки оцінки основних математичних величин, які характеризують страховий портфель;

Ризик витрат – ризик невідповідності фактичних і запланованих витрат;

Юридичний ризик – це ризик втрат через порушення або недотримання страховиком вимог чинного законодавства, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення чинного законодавства або правил;

Регуляторний ризик – це ризик втрат внаслідок неочікуваних змін у чинному законодавстві та дій державних органів.

Ризик учасника фінансової групи

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

8. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2021 рік наведені нижче:
(тис.грн.)

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
129879	9139	120740

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2021р.	120740	68874	51866

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2021 році вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2021 року здійснювалося внутрішнім аудитором.

За результатами проведених перевірок було розроблено рекомендації та надані вказівки щодо їх усунення. Рекомендації внутрішнього аудитора враховано у роботі.

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

9. Події після звітної дати.

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

№ п/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2021 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	так

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2021 рік);

- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних пояснень).

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Хоча вторгнення вважається некоригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2021 року або раніше, ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але завдяки заходам, вжитим Компанією до початку військового конфлікту, були збережені максимально всі активні компанії, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи.

Компанія продовжує трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Компанії станом на 24 лютого 2022 року та виконує усі обов'язки роботодавця.

Компанія на постійній основі проводить аналіз активів на знецінення. Об'єкти інвестиційної нерухомості не знаходяться в зоні бойових дій чи тимчасово окупованих територіях, об'єкти основних засобів, що знаходяться на таких територіях не мають суттєвої вартості і Компанія не очікує значного впливу на вартість активів військових дій.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

10. Інші примітки.

10.1 Операції з пов'язаними особами.

Інформація про операції з пов'язаними особами.

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

1. Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

1.1. Контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним.

1.2. Має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує.

1.3. Є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

2. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

2.1. Суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним).

2.2. Один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання).

1.3. Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони.

1.4. Один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

1.5. Суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує:

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1;

- особа, визначена в пункті 1.1., має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між пов'язаними сторонами - передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

Пов'язані сторони Товариства включають акціонерів, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Товариства є істотний вплив.

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Станом на 31.12.2021 року пов'язаними особами для Товариства є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ариво ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Ариво Корпоративний»), країна реєстрації - Україна, код ЄДРПОУ 39173497, місцезнаходження: 01042, м. 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 53, частка у статутному

капіталі страхової компанії - 99,732110 %. Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України.

• Ключовий управлінський персонал:

- Голова правління - Бажутіна Тетяна Геннадіївна, громадянство Україна, ПІН 1911007524;

- Заступник Голови правління - Опенько Ада Семенівна, громадянство Україна, ПІН 1738808301;

- член правління - Овчаренко Євгенія Петрівна, громадянство Україна, ПІН 1802003841.

• Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа – Яковлева Людмила Леонідівна, громадянство Україна, ПІН 2750713561, адреса реєстрації: м.Київ, пр-т Червонозоряний, буд.4ж, кв.192.

Протягом 2021 р. члени Правління отримали фінансову винагороду від Товариства у вигляді заробітної плати (нарахована). Її розмір встановлюється за контрактом та рішенням Наглядової ради.

У 2021 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами: (тис. грн.)

Стаття	Оборот за 2021 рік	Оборот за 2020 рік
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)		
фінансова винагорода від Товариства у вигляді заробітної плати (нарахована) і ЄСВ (22%) :	375	313
Винагорода за послуги від оренди приміщення	389	318
Винагорода за послуги від оренди автомобіля	94	106
Разом	858	737

Надані страхові послуги в сумі –4 тис. грн.

Протягом звітної періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати та премій.

Іншим пов'язаним особам винагороди не нараховувались та не отримувались.

Винагороди у формі акцій – не нараховувались та не отримувались.

10.2 Умовні активи та умовні зобов'язання.

Судові процеси.

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2021р. судові справи передані до суду відсутні.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітної року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

№ п/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства	Відомості про наявність подій у 2021 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Змін у складі наглядової ради	Не було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
6.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

Непередбачені податкові зобов'язання.

Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. 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 місцевими, обласними і державними податковими органами та між Національним банком України і Міністерством фінансів.

Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно з законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік є відкритим для перевірки податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжено. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Зважаючи на загальну невизначеність щодо того, як слід тлумачити законодавство України, офіційні роз'яснення та судові рішення, а також зважаючи на поточну податкову практику, управлінський персонал вважає, що ризик нарахування Товариству додаткових податкових зобов'язань та застосування до неї штрафних санкцій є незначним. Однак, якщо податковим органам вдасться довести обґрунтованість різних нарахувань і тлумачень, вплив потенційних зобов'язань, включаючи штрафи та пені за прострочені платежі, на цю фінансову звітність може бути суттєвим.

10.3 Безперервність діяльності.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність підприємства в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Фінансова звітність не включає будь-які коригування у разі з неможливістю продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому.

Після дати цієї фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Компанії продовжувати діяльність. Компанія не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія має достатньо ліквідних активів та виконує всі вимоги законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ Компанія не очікує складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та капіталу в майбутньому

10.4 Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Фінансова звітність ПрАТ СК «Енергорезерв» за рік, який закінчився 31 грудня 2021р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 11 лютого 2022 року. Ні акціонери Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Голова правління

Головний бухгалтер



Бажутіна Т.Г.

Путена А.Ф.