ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"
Код ЄДРПОУ 33304128
Україна, 02090, м. Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3509 від 17.12.2004 р. №142/7

м. Київ *07 жовтня 2022 року*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»
код ЄДРПОУ 42801671

станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»
станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

Адресати:

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Власникам та керівним посадовим особам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА АУДИТОРА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД», код за ЄДРПОУ 42801671, адреса Товариства: Україна, 03056, місто Київ, вул. Польова (Солом'янський р-н), будинок 24, що складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2021 року; Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2021 рік; Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2021 рік; Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2021 рік; Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД» на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Згідно інформації зазначеної у Примітці «Події після дати балансу» управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД» розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД» було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих

результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Аудитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та впевнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – питання, які, на наше професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувалися при формуванні аудиторської думки щодо фінансової звітності Товариства. Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, у тому числі процедур, що були виконані під час розгляду ключових питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності. Проте ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім того, аудитор розглянув окремі питання, на які суб'єкт аудиторської діяльності вважає за доцільне звернути увагу, але які не вплинули на висловлену думку аудитора (відповідно до п.10 МСА 706).

Підстави для того, щоб вважати питання ключовим для аудиту	***Як вирішувалося в ході аудиту***
ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА	
Резерв незароблених премій (р.1533 Балансу, Примітки – «Резерви») – 68 тис. грн.	
<u>Оцінка зобов'язань за договорами страхування</u> Технічні резерви Товариство зобов'язано формувати відповідно до Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженоїрозпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 17.12.2004 року №3104 включають: ***Резерв збитків заявлених, але не виплачених*** Товариством розраховується резерв збитків заявлених, але не виплачених на підставі оцінки зобов'язань за кожним відомим зверненням (повідомленням) страхувальників про страхові випадки з урахуванням витрат на врегулювання таких збитків. Збитки визнаються та резерв нараховується за першим зверненням страхувальника (застрахованої особи, потерпілого, вигодонабувача тощо). Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Компанією під час розслідування страхових випадків. З огляду на політику Товариства щодо визнання збитків, якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою Компанія використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється: - У разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних; - У разі відсутності орієнтовних даних, у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів	Наші аудиторські процедури щодоцього питання включали наступне: - оцінку та тестування ключових контролів Товариства щодо процесів формування технічних резервів за договорами страхування; - тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідними документами; -підготовку незалежного прогнозубалансів резервів для певних класів страхування; -визначення рівня обачності, використаного на звітну дату напідставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодом; -порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Страхової компанії, існуючими тенденціями інашими власними знаннями страхового ринку. Крім того, ми проаналізували оцінки ключових припущень та методології розрахунку резервів,що впливають на

страхування за останні чотири квартали, що передують звітній даті.

Резерв незароблених премій

За видами страхування, які здійснює Товариство, розрахунок резервів незароблених премій здійснюється за методом 1/4, що передбачено Законом України «Про страхування» та Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3104 зі змінами та доповненнями.
У звітності що відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта 0,8, що допускається національними законодавчо-нормативними актами. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Товариством визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені
Товариство визнає страхові резерви, які включають розрахункову вартість врегулювання усіх претензій, що понесені, але не сплачені на звітну дату, незалежно від того були вони заявлені.
Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється згідно Внутрішньої політики ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД» з формування технічних резервів методом лінійної комбінації наступних актуарних методів: Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона; Модифікація методу ланцюгової драбини
Ця сфера є суб'єктивною і складною у зв'язку із невизначеністю, притаманною оцінці претензій, які ще не були заявлені Товариству, майбутніх витрат на врегулювання претензій. Тобто ця сфера вимагає використання ряду припущень, які характеризуються значним ступенем невизначеності оцінки.

На кожну звітну дату Товариство здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх витрат на виконання чинних зобов'язань за страховими договорами (включаючи зобов'язання по страховим договорам чинним на звітну дату та страховим випадкам що сталися в минулому але не ули повністю врегульовані станом на звітну дату).
При проведенні перевірки адекватності зобов'язань Товариством використовуються розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Товариства за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів.
Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності даних щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як вони часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків. Тобто, якщо дані, що використовуються для розрахунку страхових зобов'язань або для формування суджень щодо ключових припущень не є повними або точними, то це може мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування.

В результаті усіх вищевказаних факторів технічні резерви за договорами страхування є ключовим питанням для аудиту Товариства.

величину страхових зобов'язань.

Наша робота щодо тесту достатності страхових зобов'язаньмістить оцінку обґрунтованості прогнозних грошових потоків та критичний розгляд припущень, прийнятих в рамках Товариства з врахуванням даних галузевого досвіду.

Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів за договорами страхування , в тому числі ступінь оцінки чуттєвості доключових припущень і аналіз історії збитків достатнім.

За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло

Страхові резерви є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства. Страхові резерви на покриття майбутні страхових виплат формуються Товариством у відповідності до методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, що затверджена Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 р. № 3104 зі змінами та доповненнями і передбачають складність розрахунків.

Інформація щодо сформованих страхових резервів розкрита Товариством у Примітках до фінансової звітності у розділі - «Резерви».

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Річних звітних даних страховика станом на 31.12.2021 року, складених у відповідності до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 03.02.2004 № 39 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 вересня 2018 року № 1521) чинних для складання звітних даних страховика протягом 2021 року. Проте, звітування страхової компанії Національному банку здійснено за оновленими процедурами затвердженими Постановою ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо інформації, наведеної в них. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД», в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2021 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;
- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Банку разом з фінансовою звітністю;
- за оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.

Відповідальна особа несе відповідальність також за: початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку; правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів; доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів; методологію та організацію бухгалтерського обліку; управлінські рішення, договори, забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2021 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи: Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2021 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2021 рік; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2021 рік; Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2021 рік; Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік; Статутні, реєстраційні документи; Протоколи, накази; Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД», а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Постанови Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016 – 2017 років (МСА) прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ №361 від 08.06.2018 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД», також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск (складання) звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що

приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація щодо вимог за ч.4 ст.14 Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту Протоколом № 21/02/2022 від 22.02.2022 року на засіданні Загальних Зборів Учасників Товариства для виконання аудиту фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Загальна тривалість виконання завдання виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії у відповідності до вимог МСФЗ з урахуванням повторних призначень становить чотири роки. Ми вперше призначені аудитором для проведення аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД».

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у окремій фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають оцінку очікуваних кредитних збитків щодо торгової дебіторської заборгованості та визнання резерву знецінення, дослідження повноти і своєчасності визнання собівартості реалізованої готової продукції.
Аудитором ідентифіковано та оцінено ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розроблено та виконано аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Ризики щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства – відсутні.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на оцінені ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході огляду. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотримання законодавчих вимог та нормативних актів, серед іншого, включали наступне:

• запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства щодо:

а. ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки порушення;

б. виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або непередбачуване шахрайство; і

в. внутрішні контролі, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів;

• обговорення членами команди із завдання з огляду того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів та упередженість управлінського персоналу щодо відображення облікових оцінок;

• отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають її нормативно-правову основу діяльності.

Дії аудитора на оцінені ризики

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на ідентифіковані ризики, серед іншого, полягають у наступному:

• аудит розкриттів фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів та нормативних актів;

• запит управлінському персоналу тим, кого наділено найвищими повноваженнями щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;

• виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;

• ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями;

• тестування відповідних бухгалтерських записів, відображених у бухгалтерській програмі, та інших коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, на наявність упередженості; і оцінювання економічного обґрунтуванням щодо значних операцій, які є незвичними або виходять за межі звичайного перебігу діяльності.

Ми також повідомили про ключові закони і нормативні акти та про потенційні ризики шахрайства всім членам команди з аудиту, і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка, щодо фінансової звітності, викладена у цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з огляду та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні огляду

Ми підтверджуємо ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Компанії заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у частині 4 статті 6 Закону про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність. Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.
Ми не надавали Товариству інші послуги, крім послуг з аудиту фінансової звітності за 2021 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.
Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть коли аудит незалежно спланований і виконаний відповідно до вимог МСА.

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»
Скорочена назва Товариства	ТДВ «СК «АСТРАМЕД»
Організаційно-правова форма Товариства	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	42801671
Місцезнаходження:	Україна, 03056, місто Київ, вул. Польова (Солом'янський р-н), будинок 24
Дата та номер державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 06.02.2019 року 1 072 102 0000 042617
Основні види діяльності КВЕД:	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);
Відокремлені підрозділи	Відокремлені підрозділи у Товариства - відсутні
Ліцензії	Перелік ліцензій на здійснення страхової діяльності: • Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) Розпорядження №1073 від 11.06.2019 року • Страхування від нещасних випадків • Розпорядження №1073 11.06.2019 року • Страхування здоров'я на випадок хвороби Розпорядження №1073 11.06.2019 року • Страхування наземного транспорту (крім залізничного) Розпорядження №1073 11.06.2019 року • Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ Розпорядження №1073 11.06.2019 року • Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) Розпорядження №1073 11.06.2019 року • Страхування фінансових ризиків Розпорядження №1073 11.06.2019 року
Учасники/Засновник Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІВЕРРАН" Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 34 650 000 грн Фомін Олексій Євгенович Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 175 000 грн Сергієнко Геннадій Іванович Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 175 000 грн
Керівник, кількість працівників	Генеральний директор: Богдан Олександр Євгенович. Головний бухгалтер: Скидан Наталія Володимирівна Середня кількість працівників – 4 особи

ВПЛИВ ВІЙСЬКОВОЇ АГРЕСІЇ РОСІЙСЬКОЇ ФЕДЕРАЦІЇ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»

Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Оскільки ситуація розвивається, аудитором було оцінено вплив цих подій на Товариство та його фінансову звітність. Аудиторською перевіркою було приділено особливу увагу наступним питанням:

Запобігання відмиванню доходів:

У зв'язку з особливостями ситуації в Україні, аудитором було розроблено та застосовано альтернативні аудиторські процедури. Відповідно до застосованих альтернативних аудиторських процедур було опрацьовано актуальні національні та міжнародні санкційні списки, що дало змогу провести дослідження та відповідну ідентифікацію у разі виявлення осіб, що є у санкційних списках. Крім того, за допомогою проведення альтернативних аудиторських процедур:

- було оцінено можливий вплив на Товариство санкцій через клієнтів, агентів, фінансові установи в інших країнах;
- було проведено ідентифікацію всіх контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, або можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;
- було досліджено структуру бенефіціарної власності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД», прямі чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;

Ми провели усі необхідні аудиторські процедури, отримали достатні аудиторські докази та впевнилися, що Товариство не бере участі та не співпрацює з фізичними та юридичними особам, що знаходяться у санкційних списках. В ході аудиторської перевірки ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що у Товариства є будь-які відносини з фізичними чи юридичними особами, які підпадають під санкції. Ми провели необхідні аудиторські процедури, щодо встановлення контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі або контрагентів, що можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

За результатом проведених процедур аудитори не виявили жодного факту та доказу, що свідчив би про наявність контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, не виявлено фактів та доказів щодо прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Аудитор дійшов висновку, що всі фізичні та юридичні особи, власники, кінцеві бенефіціари та інші особи що працюють з Товариством не є в санкційних списках.

Аудитором проведено всі необхідні процедури, зібрано достатньо доказів та встановлено, що жоден з доказів не свідчить про порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

За результатами проведених процедур, аудитори впевнилися, про відсутність порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Кібербезпека:

Аудитори розробили достатній ряд додаткових процедур, щоб встановити загрозу імовірності нанесення шкоди Товариству та наступні події, що можуть бути спричинені кібератаками.

Аудитор застосував всі необхідні аудиторські процедури, щоб отримати достатні докази імовірності такої загрози або понесеної шкоди в результаті її настання.

Аудитором отримано достатньо доказів, проведено всі необхідні аудиторські процедури та встановлено, що Товариство не піддавалося кібератакам. В результаті кібератак, що проходили на території України в період військових дій, Товариство не зазнало шкоди і вони не мали та не мають жодного впливу на господарську діяльність Товариства. В ході аудиторської перевірки, ніщо не привернуло нашої уваги, що б ми стверджували зворотне.

Аудиторами було вжито необхідні запобіжні заходи для аналізу своїх ризиків, а також було ініційовано обговорення питання кібербезпеки з ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД» щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки. Відповідно до обговорених питань, аудиторами було отримано відповідні письмові пояснення та запевнення від ключового управлінського персоналу Товариства.

Оцінка безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку:

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД» розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД» було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Аудитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та впевнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТОВАРИСТВА

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Необоротні активи Товариства станом на 31.12.2021 року становлять – 31 263 тис грн та представлені нематеріальними активами та основними засобами.

Станом на 31 грудня 2021 року на Балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи, залишкова вартість яких складає – 13 тис грн). До складу нематеріальних активів зараховуються ліцензії на впровадження страхової діяльності та бухгалтерське програмне забезпечення.

Станом на 31 грудня 2021 року на Балансі Товариства обліковуються основні засоби, залишкова вартість яких складає – 31 250 тис грн). До складу основних засобів включено вартість земельних ділянок у розмірі – 31 250 тис грн.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2021 року в сумі 34 900 тис грн представлені запасами, дебіторською заборгованістю, грошовими коштами та витратами майбутніх періодів.

Запаси

Станом на 31.12.2021 року на Балансі Товариства обліковуються виробничі запаси у розмірі – 9 тис грн.

Дебіторська заборгованість

Згідно інформації зазначеної у Примітках до статей фінансової звітності, станом на 31 грудня 2021 року «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 Балансу) Товариства складає – 34 740 тис грн.

Грошові кошти

Згідно інформації зазначеної у Примітках до статей фінансової звітності, станом на 31 грудня 2021 року «Грошові кошти та їх еквіваленти» (рядок 1165 Балансу) Товариства складають – 147 тис грн та станом на кінець звітного періоду знаходяться на рахунка в банках.

Витрати майбутніх періодів станом на 31 грудня 2021 року складають – 4 тис грн.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Зобов'язання ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД» станом на 31.12.2021 року складаються з довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень у загальній сумі – 92 тис грн.

До складу довгострокових зобов'язань та забезпечень включено:

- Страхові резерви у розмірі – 68 тис грн.

До складу поточних зобов'язань та забезпечень включено:

- Поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у розмірі – 18 тис грн.
- Поточну кредиторську заборгованість за розрахунками за одержаними авансами у розмірі – 6 тис грн.

Аудитором проведено такі основні процедури та інші аудиторські процедури, що вимагають МСА з метою формування аудиторського судження: ознайомлення з обліковою політикою на предмет відповідності вимогам МСФЗ та визначення її адекватності в конкретних операціях, одержання та ідентифікація переліку всіх кредиторів і сум кредиторської заборгованості, перевірка первинних документів, дослідження методу визначення величини кредиторської заборгованості, дослідження класифікації кредиторської заборгованості по строкам, перевірка правильності відображення кредиторської заборгованості в аналітичному і синтетичному обліку. Результати застосування методів і процедур під час планування та виконання аудиторського завдання й аудиторські докази щодо кредиторської заборгованості Товариства задокументовано у робочих документах аудитора.

Зобов'язання відображені у фінансовій звітності в цілому достовірно та в повній мірі відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності відносно їх визнання, класифікації та оцінки.

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ АБО ІНФОРМАЦІЇ З ЄДИНОГО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ - ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ

Аудиторами підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу; правильність відображення в обліку внесків до Статутного капіталу; порядок ведення аналітичного обліку рахунку 40 «Зареєстрований (Статутний) капітал».

За отриманою редакцією ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД», затвердженого Протоколом №22/11/21 загальних зборів Учасників від 22 листопада 2021 року, статутний капітал Товариства зареєстровано у розмірі 35 000 000,00 грн (Тридцять п'ять мільйонів гривень 00 копійок). Частки Статутного (складеного) капіталу Товариства розподіляються між учасниками наступним чином:

№ п/п	П.І.Б.	Розмір частки, грн	Частка, %
1	Фомін Олексій Євгенович	175 000,00	0,50
2	Сергієнко Геннадій Іванович	175 000,00	0,50
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІВЕРРАН"	34 650 000,00	99,00

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений повністю.

Станом на 31.12.2021 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності (які аудитор підтверджує) наступна:

- Зареєстрований статутний капітал – 35 000 тис грн;
- Сплачений статутний капітал – 35 000 тис грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Станом на 01.01.2021 року нерозподілений прибуток становив – 1 695 тис грн, станом на 31.12.2021 року нерозподілений прибуток становить – 1 451 тис грн. Таким чином, структура власного капіталу Товариства наступна:

Структура власного капіталу Товариства:

Стаття Балансу	На початок звітного року, тис грн.	На кінець звітного року, тис грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	35 000	35 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	-
Капітал у дооцінках	29 003	29 570
Додатковий капітал	40	40
Емісійний дохід	-	-
Накопичені курсові різниці	-	-
Резервний капітал	10	10
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	1 695	1 451
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Усього	**65 748**	**66 071**

Ми висловлюємо думку щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ, ЯКІ НЕ ЗНАЙШЛИ ВІДОБРАЖЕННЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ, ПРОТЕ МОЖУТЬ МАТИ СУТТЄВИЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ТОВАРИСТВА

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 Президентом України було видано Указ про введення та запровадженням в Україні військового стану.

Згідно з МСФЗ 10 події після звітного періоду поділяються на події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду та вимагають коригування після звітного періоду, та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, отже не вимагають коригування після звітного періоду. Події, що відбуваються після дати балансу і вказують на умови, що виникли після цієї дати, не потребують коригування статей фінансових звітів.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 р, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду.

Проте, аудитор зазначає, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни та військового стану, фінансово-економічної кризи та існуванням факторів, що можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Відповідно до вимог МСА 550 «Пов'язані особи» аудитори звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними, а також провели достатні аудиторські процедури, незалежно від наданого запиту з метою впевненості щодо наявності або відсутності таких операцій.
До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив.

Протягом 2021 року пов'язаними сторонами Товариства були:
Власник істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою): ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІВЕРРАН" Код ЄДРПОУ 41796886 Україна, 03194, м.Київ, Святошинський район, бульвар Кольцова, будинок 19, група приміщень №331 яке має 99 % частки у статутному капіталі Страхової компанії. Кінцевий беніфіціар ТОВ «РІВЕРРАН» Дорофєєв Сергій Анатолійович, зареєстрований за адресою: м. Київ, вул. Ірпінська, б.70ю

Пов'язані особи ТДВ «СК «АСТАМЕД» згідно з пп.28 ст.1 ЗУ Про фінпослуги станом на 31.12.2021 року:

- керівник фінансової установи – Богдан Олександр Євгенович, ІПН 2805606557 ,
- член виконавчого органу – Богдан Олександр Євгенович,
- керівник підрозділу внутрішнього аудиту – Король Юлія Тарасівна, ІПН 3319601727;
- керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі – Качур Світлана Федорівна, ІПН 3088821681 – керівник ТОВ «РІВЕРРАН», яке має 99% в Астрамед ;
- споріднена особа фінансової установи (юридична особа, в статутному (складеному) капіталі якої фінансова установа має істотну участь або яка має істотну участь у статутному (складеному) капіталі фінансової установи) – ТОВ «РІВЕРРАН», ЄДРПОУ 41796886,
- афілійована особа фінансової установи (юридична особа, в статутному (складеному) капіталі якої фінансова установа має істотну участь або яка має істотну участь у статутному (складеному) капіталі фінансової установи) - ТОВ «РІВЕРРАН», ЄДРПОУ 41796886
- керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи- керівник Качур Світлана Федорівна, ІПН 3088821681, ;
- керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи - керівник Качур Світлана Федорівна, ІПН 3088821681;
- контролер афілійованої особи фінансової установи - Дорофєєв Сергій Анатолійович, ІПН 2701809975, як контролер та бенефіціар ТОВ «РІВЕРРАН», яке володіє 99% в ТДВ СК АСТРАМЕД
- члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи (члени сім'ї Богдана О.Є. дружина Письменна Ганна Петрівна, ІПН 2934016680),
- члени сім'ї фізичної особи, яка є виконавчим органом ((члени сім'ї Богдана О.Є. дружина Письменна Ганна Петрівна, ІПН 2934016680),
- члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником підрозділу внутрішнього аудиту (Король Юлія Тарасівна (не одружена, дітей немає),
- члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником, контролером спорідненої особи- син Качур Світлани Федорівни – Скринник Микита Євгенович,2013 р.н., ІПН немає
- члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником афілійованої особи син Качур Світлани Федорівни – Скринник Микита Євгенович, 2013 р.н., ІПН немає
- члени сім'ї фізичної особи, яка є контролером афілійованої особи члени сім'ї Дорофєєва С.А. . - як бенефіціара в 2021 р. «ТДВ СК АСТРАМЕД», дружина – Дорофєєва Раїса Василівна, ІПН 2697010649, син – Дорофєєв Андрій Сергійович , ІПН - 3580910694
- юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, є керівниками або контролерами- Письменна Ганна Петрівна є керівником і контролером ПРАТ «СК «УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»
- юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є членом виконавчого органу, є керівниками або контролерами - Письменна Ганна Петрівна є керівником і контролером ПРАТ «СК «УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»

Пов'язані особи ТДВ «СК «Астрамед» згідно Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони"
Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність (у цьому Стандарті він зветься "суб'єкт господарювання, що звітує").

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

- контролює суб'єкта господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним; члени сім'ї Дорофєєва С.А. - як бенефіціара в 2021 р. «ТДВ СК АСТРАМЕД», дружина – Дорофєєва Раїса Василівна, ІПН 2697010649, син – Дорофєєв Андрій Сергійович , ІПН - 3580910694
- має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання, що звітує -Дорофєєв С.А., як бенефіціар у 2021 році «ТДВ СК АСТРАМЕД»
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує. - Богдан О.Є.
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а); ТОВ «ОРІЄНС ХОЛДІНГ» через Богдана О.Є., ПРАТ «СК «Український фінансовий альянс»» через Письменну Г.П. – дружина Богдана О.Є.

Інших пов'язаних сторін Товариство не має. Станом на 31 грудня 2021 року прострочена дебіторська та кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами – відсутня.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ КОМПАНІЮ:

Повна назва підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"
Скорочена назва підприємства	ТОВ "АФ "КВОЛІТІ АУДИТ"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	33304128
Юридична адреса	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Веб-сторінка підприємства	http://www.afqa.com.ua/
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 3509 від 17.12.2004 року № 142/7
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0343 Рішення АПУ №266/4 від 04.04.2013 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 19/09-2Л від 19 вересня 2022 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 19 вересня 2022 року по 07 жовтня 2022 року

Ключовий партнер з аудиту м.п. В. Платонова (сертифікат №000880 від 25.03.1996 р)

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 07 жовтня 2022 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2021	12	31
Підприємство ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСТРАМЕД"	за ЄДРПОУ	42801671		
Територія Україна	за КАТОТТГ [1]	UA80000000000875983		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю	за КОПФГ	250		
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12		
Середня кількість працівників [2] 4				
Адреса, телефон бульвар Кольцова, буд. 19, група прим. 331, СВЯТОШИНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03194	3553510			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	70	13
первісна вартість	1001	150	150
накопичена амортизація	1002	80	137
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	30 320	31 250
первісна вартість	1011	30 354	31 287
знос	1012	34	37
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**30 390**	**31 263**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10	9
виробничі запаси	1101	10	9
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	170	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	20	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	35 011	34 740
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 736	147
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	4 736	147
Витрати майбутніх періодів	1170	-	4
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 399	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	1 399	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**41 346**	**34 900**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**71 736**	**66 163**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35 000	35 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	29 003	29 570
Додатковий капітал	1410	40	40
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	10	10
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 695	1 451
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**65 748**	**66 071**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	35	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	35	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 506	68
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	1 506	68
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**1 541**	**68**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 438	-
розрахунками з бюджетом	1620	603	18
у тому числі з податку на прибуток	1621	603	18
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6	6
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1 400	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	**4 447**	**24**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-
Баланс	**1900**	**71 736**	**66 163**

ЕП БОГДАН ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ

ЕП СКИДАН НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

Керівник **Богдан Олександр Євгенович**

Головний бухгалтер **Скидан Наталія Володимирівна**

Страхова компанія «АСТАМЕД» код 42801671

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

КОДИ
Дата (рік, місяць, число) 2021
за ЄДРПОУ 42801671

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСТРАМЕД"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	840	7 202
премії підписані, валова сума	*2011*	801	11 171
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	4 067
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	(1 438)	906
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	(1 399)	1 004
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	840	7 202
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 149)	(2 248)
Витрати на збут	2150	(-)	(1 811)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	3 143
збиток	2195	(309)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	83	369
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	3 512
збиток	2295	(226)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(18)	(638)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	2 874
збиток	2355	(244)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	567	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	567	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	567	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	323	2 874

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	5
Витрати на оплату праці	2505	532	400
Відрахування на соціальні заходи	2510	125	88
Амортизація	2515	60	76
Інші операційні витрати	2520	431	3 490
Разом	**2550**	1 149	4 059

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник ЕП БОГДАН ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ Богдан Олександр Євгенович

Головний бухгалтер ЕП СКИДАН НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА Скидан Наталія Володимирівна

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2022 01 01
за ЄДРПОУ	42801671

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСТРАМЕД"**

(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	411	2 381
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 400)	(2 010)
Праці	3105	(456)	(322)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(125)	(88)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(756)	(189)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(603)	(69)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(120)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(2 372)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(9)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-4 326	-2 609
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	334	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	103	391
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(700)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-263	391
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-4 589	-2 218
Залишок коштів на початок року	3405	4 736	6 954
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	147	4 736

Керівник БОГДАН ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ ЕП СКИДАН НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА **Богдан Олександр Євгенович**

Головний бухгалтер **Скидан Наталія Володимирівна**

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО 01 01
за ЄДРПОУ	42801671

Підприємство ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСТРАМЕД"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	35 000	29 003	40	10	1 695	-	-	65 748
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	35 000	29 003	40	10	1 695	-	-	65 748
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	(244)	-	-	(244)
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	567	-	-	-	-	-	567
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	567	-	-	-	-	-	567
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток).	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	567	-	-	(244)	-	-	323
Залишок на кінець року	**4300**	35 000	29 570	40	10	1 451	-	-	66 071

Керівник БОГДАН ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ ЕП СКИДАН НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА **Богдан Олександр Євгенович**

Головний бухгалтер **Скидан Наталія Володимирівна**

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

1. Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	**42801671**
2. Повне найменування українською мовою	**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»**
3. Скорочене найменування	**ТДВ «СК «АСТРАМЕД»**
4. Місце знаходження	**Україна, 03056, місто Київ, вул.Польова (Солом'янський р-н), будинок 24**
телефон	**(044) 355-35-10; (097) 791 40 26**
e-mail	**sk-admin@ukr.net**
Веб-сторінка	**https://astramed2019.wixsite.com/astramed**
5. Організаційно-правова форма	**Товариство з додатковою відповідальністю**
6. Товариство зареєстровано в ЄДРПОУ, номер запису	**06.02.2019 року, 1 072 102 0000 042617**
7. Основний вид діяльності (КВЕД)	**65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.**
8. Банківські реквізити	**П/р UA463052990000026008026708927 АТ КБ «ПРИВАТБАНК»**
9. Наявність філій	**Відсутні**
10. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	**Не приймає**
11. Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Генеральний директор: **Богдан О.Є.**
12. Прізвище та ініціали головного бухгалтера	**Скидан Н.В.**
13. Кількість штатних працівників	**4**
14. Кількість агентів - юридичних осіб	**1**

Основним видом та предметом діяльності Товариства є здійснення недержавного страхуван перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резер та їх управлінням.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльні виключно в межах законодавства України.

ТДВ «СК «АСТРАМЕД» є страховою компанією, яка має право проведення страхов перестрахувальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

Ліцензія	Номер	Дата
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування від нещасних випадків	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	Розпорядження №1073	11.06.2019
Страхування фінансових ризиків	Розпорядження №1073	11.06.2019

Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивіл правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язан зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарс потреб Товариства.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01 року по 31.12.2021 року.

Товариство не складає консолідованої звітності згідно МСФО 27 «Консолідована та окр фінансова звітність», так як не має дочірніх підприємств (представництв та інше).

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівн Товариства 25 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вн зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Умови здійснення діяльності

ТДВ "СК «АСТРАМЕД» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на б Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблем підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і гро заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ри зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2020 році український продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глоб фінансової кризи.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства.

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Розкриття інформації по сегментам

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений в комерційну діяльність, від якого Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки і збитки щодо операцій з іншими компонентами діяльності Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами і при оцінці фінансових результатів їх діяльності, і щодо якого доступна фінансова інформація.

Так як Компанія займається виключно страховою діяльністю, то всі отримані доходи та понесені витрати відносяться також виключно до страхової діяльності. Керівництво не використовує розподіл доходів та витрат в розрізі компонентів діяльності для прийняття управлінських рішень та здійснення оцінки фінансової діяльності Товариства. Тому розподіл діяльності по операційним сегментам не здійснюється і не описується в звітності.

Заява про відповідальність Керівництва Товариства

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТДВ "СК «АСТРАМЕД». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 31 грудня 2020 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2020 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Товариства були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, наступності, повноти відображення, обачності, суттєвості.

Керівництво Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

II. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Концептуальною основою фінансової звітності

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності ТДВ "СК «АСТРАМЕД» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року,

дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доре достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Принцип безперервності діяльності

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації п України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охопл всі сфери життя. Вранці 24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по довжині спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військ операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській обл звітність Товариства.

Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойови більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини.

Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової актив та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території прове бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в ум воєнного стану.

Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні змін законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Цілком зрозуміло, що в таких умовах єдиним можливим способом підтримки бізн тотальна дерегуляція, лібералізація та посилення державної підтримки. Постановою №314 в березня 2022 року Кабмін запровадив декларативний принцип набуття права на провад господарської діяльності без необхідності отримання документів дозвільного характеру, ліц тощо. Крім того, внесені до Трудового кодексу зміни націлені на лібералізацію трудових від під час дії воєнного стану. Серед основних новацій: можливість збільшення робочого часу з 40 д годин на тиждень та зменшення обов'язкового вихідного дня до одного, можливість призупин дії трудового договору. Урядом України були здійснені Податкові новації.

Кабінетом міністрів України було запроваджено скасування перевірок та відсутність са за несвоєчасне подання звітності.

Також варто пам'ятати про настання форс-мажорних обставин, що дає змогу б відтермінувати виконання договірних зобов'язань.

Торгово-промислова палата України видала офіційний лист-підтвердження настання ф мажорних обставин у зв'язку з початком війни з російською Федерацією.

Внаслідок вторгнення росії, очікується, що економіка України у 2022 році скоротить 10%. Але якщо конфлікт затягнеться, то перспективи можуть різко погіршитися. У почат оцінці МВФ йдеться, що загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торг відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту як мінімум на 25% у році. Цей прогноз ґрунтується на якнайшвидшому припиненні бойових дій.

Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння екон може бути в діапазоні 25–35%. Прогнозують, що втрати української економіки через вій негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю роз багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, б працівників просто поїхали. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитиму третини до половини ВВП. За іншою оцінкою, йдеться про 500 млрд доларів. Точно можна порахувати лише після війни.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльні безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено чутливості кількох можливих сценаріїв, для того шоб визначити, чи існує суттєва невизнач щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації. Після оновлення прогнозів управлінським персоналом було оцінено, подальше виконання фінансових ковенантів, передбачених в кредитних договорах компанії.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. При цьому ключовим питанням було розглянуто, ліквідність Товариства та її достатність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

Оцінюючи здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі, управлінським персоналом Товариства було проаналізовано, та прийнято заходи щодо:

Оптимізації роботи в умовах воєнного стану працівників компанії було переведено на 2 годинний робочий день. Завдяки цьому компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Мінімальний обсяг грошових коштів, який необхідний для покриття поточних зобов'язань, а саме: фонд заробітної плати за 1 місяць складатиме 12 тис. грн., податкове навантаження на фонд заробітної плати складає – 3 тис. грн.).

Зобовязання з виплати страхових вішкодувань – відсутні, так як укладені раніше договори страхування закінчили свою дію, а нові договори не укладалися.

Матеріальних активів (оборотних чи необоротних) у червоних зонах бойових дій: Херсонська, Миколаївська, Харківська. Донецька, Запорізька, Луганська, Одеська, Дніпропетровська області) - не було.

В звільнених зонах від активних бойових, а саме Київській області знаходяться земельні ділянк товариства. Завдяки діям ВСУ дані території було звільнено.

В товаристві немає боргів, кредиторська заборгованість – відсутня.

З огляду на вищевикладене в товаристві відсутні суттєві ризики щодо безперебійної діяльності.

Принципи ведення бухгалтерського обліку

Бухгалтерській облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерських записів, які зроблені відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПСБО) та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ. Коригування (трансформація) фінансової звітності включали рекласифікацію окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат по окремим статтям звіту про фінансовий стан та звіту про сукупний капітал для приведення їх у відповідність з економічною суттю операцій.

З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства, на виконання вимог ст. 10 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV станом на 01 грудня 2021 року проведена інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевірено і документально підтверджено їх наявність, стан і оцінка. В результаті інвентаризації в Товаристві лишку або нестачі активів не виявлено; матеріальних активів, які частково втратили свою первісну якість та споживчу властивість, застарілих, а також матеріальних та нематеріальних активів, що не використовуються, невикористаних сум забезпечення - не виявлено; зобов'язань, які не відповідають критеріям визнання не виявлено.

Принципи складання

При складанні фінансового звіту Товариством були застосовані принципи: послідовності подання класифікації статей у фінансових звітах; достовірності та правдивості фінансового стану, фінансових результатів та грошових потоків і повноти в усіх суттєвих аспектах; нейтральності, тобто подання інформації, вільними від упереджень; обачливості; відображення операцій в

залежності від економічної сутності, а не лише від юридичної форми; згортання статей доходів витрат по подібним (однаковим) операціям, прибуток (збиток) від яких не є суттєвим.

Для підготовки повного комплекту річної фінансової звітності за 2021 рік, було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2021 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, а саме:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Внутрішній аудит страховика

Система внутрішнього аудиту Товариства, яка визначається як сукупність політик, процесів, процедур, норм поведінки і дій, що сприяють ефективній і раціональній діяльності, дозволяє Товариству відповідним чином реагувати на істотні ризики в частині досягнення цілей Товариства. Метою внутрішнього аудиту є забезпечення безперервного аудиту фінансово - господарської діяльності та інших процесів Товариства для досягнення стратегічних цілей і поліпшення показників його діяльності за допомогою проведення незалежних перевірок.

За результатами перевірки внутрішній аудитор складає звіти – Довідки, в яких містяться висновки про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю). Відповідальний за внутрішній аудит, який підпорядковується Загальним зборам учасників, та діє на підставі Положення про внутрішній аудит ТДВ «СК «АСТРАМЕД», посадової інструкції внутрішнього аудитора та інших документів щодо введення в дію механізму внутрішнього аудиту. Обсяг та строки внутрішнього аудиту встановлені Програмою внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності. З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності Товариства затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит допомагає Товариству досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. Внутрішній аудит здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього конролю Товариства і виносить судження щодо її достатності та ефективності.

Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Назва	Статус	Дата набуття чинності (річні періоди, що починаються на зазначену дату або після неї)
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» (включаючи поправку до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових – перенесення дати набуття чинності», випущене у липні 2020 року)	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправка до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»	Обов'язкова	01.06.2020
Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори: витрати на виконання договору»	Допускається дострокове застосування	01.01.2022

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Поправки до МСФЗ (IFRS) 9: «Фінансові інструменти» – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні основи»	Допускається дострокове застосування	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – етап 2»	Обов'язкова	01.01.2022
Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023
Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, чинні після 30 червня 2021 року»	Допускається дострокове застосування	01.04.2021
Поправки до МСФЗ 12 – «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»	Допускається дострокове застосування	01.01.2023

Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

III. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ, ЗАСТОСОВАНІ ПРИ ПІДГОТОВЦІ ЦІЄЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Облікова політика Товариства визначена наказом про облікову політику №1 від 05.07.2019р. «Про облікову політику ТДВ "СК «АСТРАМЕД», згідно з міжнародними стандартами фінансового обліку та звітності.

Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства, за орієнтований поріг суттєвості приймається величина у 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку приймається величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої

вартості.

Основні положення облікової політики

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерськ обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складен та подання фінансової звітності. Метою облікової політики є загальна регламентація застосован на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформац та документообігу.

Облікова політика Товариства містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримані яких протягом року є обов'язковими.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандарт бухгалтерського обліку:безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського облі обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідно балансу, пріоритету змісту над формою,оцінюванні, відкритості, консолідац суттєвості,конфіденційності.

Страховий контракт. Відповідно до визначення IFRS 4, страховий контракт - це контра згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власн страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визнач непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Валова сума премій підписаних складається з усіх сум премій за страховими договор (контрактами) страхування (перестрахування), та набули чинності, незалежно від того, отримані премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірван договорами страхування.

Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених пре відповідно до Закону України "Про страхування". Зароблені страхові премії формуються на підс договорів страхування, що набули чинності. Незароблена частина страхової премії, що відносит до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов`язаннях як технічні резерви.

При визнанні доходів страхові контракти поділяються на дві основні категорії залежно тривалості покриття застрахованого ризику:

- короткострокові;
- довгострокові.

Валові премії, підписані за короткостроковими страховими контрактами, включають ва суму до сплати власником страхового полісу страховику за контрактом, а також премії за весь пе ризику, покритого контрактом, який укладений протягом конкретного облікового періоду, незале від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді.

У разі отримання премій частковими платежами протягом періоду ризику, покритого страхо полісом або контрактом, залишок суми до сплати станом на звітну дату відноситься до дебітор заборгованості. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страхо контрактом набуває чинності.

Якщо умови короткострокового страхового контракту передбачають отримання пре частковими платежами, а покриття ризику страховим полісом або контрактом здійснюється прот періоду дії частки отриманих страхових премій, валові премії, підписані за короткостроков страховими контрактами, включають частки премій.

Премії за короткостроковими страховими контрактами визнаються у складі доходу прот строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття.

Валові премії за довгостроковими договорами укладеними на строк більше одного визнаються у вигляді частини страхового внеску в момент виникнення у страховика пра отримання чергового страхового внеску відповідно до умов зазначених у договорі. Валові п підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинност

Премії з вихідного перестрахування. Премії з вихідного перестрахування включають усі пр які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестрахування, уклад страховиком.

Премії, передані у перестрахування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестрахування.

Премії, передані у перестрахування, визнаються як витрати у відповідності зі структурою послуг по перестрахуванню.

Страхові резерви. Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування).

Товариство у звітному періоді здійснювало формування та облік технічних резервів за кожним видом страхування окремо, визначеному Законом України "Про страхування", Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року N 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 року за N19/10299 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18.09.2018 року N1638), Згідно наказу №1 від 05.07.2019р. «Про облікову політику ТДВ "СК «АСТРАМЕД» та «Внутрішньої політики з формування технічних резервів ТДВ "СК «АСТРАМЕД» від 02.08.2019р з додатками, а саме:

Резерви незароблених премій;

Резерви заявлених але не виплачених збитків.

Резерв незароблених премій

Формування резерву незароблених премій за всіма видами страхування здійснювалось розрахунковим методом "1/4". При розрахунку резерву незароблених премій використовуються частки надходжень сум страхових платежів у розмірі 80% страхових платежів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Величина резерву заявлених, але невиплачених збитків визначається страховиком (цедентом, перестрахувальником) за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але невиплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але невиплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

Відповідно до умов укладених договорів перестрахування страховик на підставі відомих вимог страхувальників, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку визначає величину частки перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик на кожну звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізаційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки. У звітному періоді вказаної нестачі не відбулося.

Основні засоби. Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності,очікуваний строк корисного використання(експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн. Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

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

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

В Товаристві використовували такі класи активів:

- *Земельні ділянки;*
- *Офісне обладнання;*
- *Меблі та приладдя;*

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за справедливою вартістю. Результати переоцінки відображено на підставі звіту з оцінки вартості проведеної незалежним професійним оцінювачем. Для оцінки справедливої вартості був використаний метод порівняльного та дохідного аналізу продажів. Метод порівняльного аналізу продажів передбачає встановлення справедливої вартості шляхом порівняння продажів подібних або взаємозамінних об'єктів майна та відповідних ринкових даних.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Машини та обладнання 3-5 років

Інші основні засоби 5-8 років

Загальна сума амортизаційних відрахувань за 2021 рік склала 60 тис.грн.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Для визначення строку корисної експлуатації нематеріального активу враховується, зокрема, період контролю над активом, юридичні або подібні до них обмеження використання активу. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання не нараховується.

Фінансові інструменти. Фінансові інструменти класифікуються та обліковуються відповідно до: МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що застосовуються з 01.01.18р.;

МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у Балансі тоді, коли Товариство стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Під час первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються в подальшому або за справедливою вартістю, або за амортизованою собівартістю.

Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків, в результаті застосування МСФЗ 9 Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первисного визнання.

Товариство створює резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами в разі зменшення їх корисності та якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

До фінансових активів Товариства належать:

Фінансові інвестиції, в т.ч.:

-цінні папери до погашення, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

-цінні папери наявні для продажу(при намірі володіння протягом невизначеного періоду, можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів);

-інші фінансові інвестиції;

Грошові кошти та їх еквіваленти;

Дебіторська заборгованість;

Інші фінансові активи;

До фінансових зобов'язань включаються:

-фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу;
-фінансові гарантії;
-інші.

Запаси. Запаси оцінюються за вартістю придбання. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чистої ціни продажу. Вони існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО – "перше надходження — перший видаток".

Виплати працівникам. Товариство створює забезпечення короткострокових виплат працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення та для оплати щорічних та додаткових відпусток. Нарахування забезпечення здійснюється щомісячно. Нараховується резерв відпусток.

Визнання інших доходів. Облік доходів Страхової Товариства здійснюється у відповідності до IAS 18 «Дохід» за виключенням доходу за договорами страхування.

Доходи відображаєюься в обліку та звітності Страхової компанії за принципом нарахування й відповідності, це означає, що доходи обліковуються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку дохід у разі їх відповідності наступному критерію:

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

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

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

У разі, якщо, Товариство виступає в якості агента або посередника, а не виконавця угоди, доходом є чиста сума комісії (винагороди), отримана Товариством.

Визнання витрат. Витрати визнаються Товариством при виконанні наступних умов:

- сума витрати може бути достовірно оцінена;
- якщо виникає зменшення в майбутньому економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язань.

Витрати визнаються Товариством у тому звітному періоді, у якому визнані доходи, для отримання яких вони понесені, або коли стає очевидно, що дані витрати не приведуть до одержання яких-небудь доходів, незалежно від часу фактичної виплати коштів або іншої форми їхньої сплати, коли економічні вигоди від їхнього використання зменшилися або повністю спожиті.

Витрати, які неможливо прямо зв'язати з доходом певного періоду, відбиваються в складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом декількох звітних періодів, то витрати визначаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

Товариство є платником податків та податкових зборів.

Товариство не є платником податку на додану вартість.

Податок на прибуток. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період Податок на прибуток сплачується за ставкою 18% та сплачується податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3%. Згідно Податкового Кодексу України,нарахований страховиком податок на дохід, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика. Внески до Державної Фіскальної служби України перераховуються згідно чинного законодавства.

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. За 2021 р тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, також із частками в спільних підприємствах, немає. Товариство не зазнавало податкових збитків попередніх роках. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки у 2021 році, не було. Поточних та/а відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом а кредитом власного капіталу, немає.

Умовні зобов'язання та активи. Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація п умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у с економічні вигоди, незначна.

Валюта подання звітності, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валю України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, спеціалізована звітні страховика в копійках.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановлен НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені відповідності до МСФЗ. Повний комплект річної фінансової звітності за 2020 рік включає: Звіт фінансовий стан (Баланс,Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінан результати, Форма №2), Звіт про рух грошових коштів (Форма №3), Звіт про зміни в капіталі (З про власний капітал,Форма №4), примітки до фінансової звітності за 2021 рік.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання актив зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звіт відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати мож відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок пост аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному пер коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнен в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до ви Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність була підготовлена на основі первісної вартості (активи та зобов'язан обліковуються, як правило за вартістю їх придбання чи виготовлення), ринкової варт справедливої вартості, балансової вартості в залежності від категорії активів і зобов'язань.

Основні судження

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при скла фінансової звітності входять спеціалісти відділу обліку та звітності, спеціалісти управл страхування

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2021 рік були такі, а виключно:

- формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною, окрім змін, що внос згідно вимог чинного законодавства;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- потреба в перегляді облікових оцінок;
- судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати пер контролю)(МСФЗ, 10);
- оцінка значимості страхового ризику за кожним окремим контрактом (МСФЗ 4);
- класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продаж утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);

- судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);

- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7)

- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 з 01.01.2018 року) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;

- судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2020р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;

- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;

- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;

- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

- ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40, МСФЗ 9);

- використання ставок дисконтування - станом на 31.12.2021 ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 3-7% річних;

- класифікація подій після звітної дати на коригуючи та некоригуючі (МСБО 10)

- конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16, 38);

- класифікація оренди на фінансову та операційну (МСФЗ 16) – Товариство класифікує оренду як операційну;

- визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);

- припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);

- склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);

- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

IV. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2021 РОКУ.

Грошові кошти та їх еквіваленти тис. грн.

	31.12.2021	31.12.2020
Короткострокові депозити у гривнях	42,0	3182
Залишки на поточних банківських рахунках	105,0	1554

Залишки коштів у касі у гривнях	0,0	0,0
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**147,0**	**4736**

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо залишків та депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствам

тис.грн.

	31.12.2021
- рейтинг uaA- та вище	147
- рейтинг uaBBB та uaBB та нижче	
Всього в банках	**147**

Протягом 2021 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 5,5% 7% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

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

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхов платежів від страхувальників за договорами страхування. Надходження коштів від інвестуван коштів страхових резервів компанія отримує від відсотків за депозитними договорами та відображ їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямом відтоку грошов коштів є перестрахування та агентська винагорода (операційна діяльність).

Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів за 2021р. зараховуються ліцензії на впровадження страхо діяльності та бухгалтерське програмне забезпечення.. Нематеріальні активи визнаються в бала по сумі всіх витрат на їх придбання. Після первісного визнання нематеріальний ак відображається в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизаці збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховує прямолінійним методом, виходячи з терміну дії нематеріального активу, який встановлює окремо по кожному об'єкту, але не більше 10 років.

Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання (ліцензі впровадження страхової діяльності - безстрокові) не нараховується.

Ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком кори експлуатації не амортизується.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуван можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Інформація про залишки нематеріальних активів тис.грн.

Найменування статті	**2021 рік**	**2020 рік**
Нематеріальні активи	150	150

Основні засоби

Основні засоби Компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Осн засоби». Основні засоби належать Товариству на праві власності, у заставу не надан використовуються у повному обсязі

Інформація про залишки основних засобів тис.грн.

Найменування статті	**2021 рік**	**2020 рік**
Основні засоби	**31287**	**30354**

Земельні ділянки	31250	30317
Машини та обладнання, меблі	9	9
Інші основні засоби	28	28

Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді та заставного майна. Станом на 31 грудня 2021 у Товариства немає зобов'язань з придбання об'єктів основних засобів. Протягом 2021 року витрат на позики для придбання основних засобів не здійснювала.

Визнання інвестиційної нерухомості

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

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

Товариство не має інвестиційної нерухомості.

Оренда

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.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСФЗ 16 «Оренда».. Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як оперативна оренда.

Станом на звітну дату Товариство не має операцій з фінансової оренди.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди.

Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди.

Орендовані приміщення знаходиться за адресою: 03194, м.Київ, бульвар Кольцова, будинок 19, група приміщень 331Товариство несе витрати по утриманню орендованого приміщення.

Дебіторська та кредиторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами системи МСБО та МСФЗ, в т.ч. МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності Товариства.

До неї відносяться заборгованість за частками страхових платежів, відшкодувань, позик, виданими авансами, з нарахованих доходів, заборгованість за розрахунками та інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- *довгострокова* дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік;

- *поточна* дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення менше одного року.

Довгострокової дебіторської заборгованості, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік та яка не визнана підприємством, на 31.12.2021 року немає.

Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану Товариством заборгованість інших компаній та складається на 31.12.2021 року згідно Балансу

Дебіторська заборгованість тис.грн.

	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	0,0	170
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0,0	0,0

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0,0	0,0
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	0,0	20
Інша поточна дебіторська заборгованість	34 740	35 010

Згідно МСФЗ 9 та МСФЗ 13 Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризи дебіторської заборгованості з використанням індивідуального підходу. На протязі 2021 ро Товариство кредитний ризик не визнавався.

Станом на 31.12.2021р. не має простроченої дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2021 року резерв сумнівних боргів склав 0,0 тис.грн.

Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання та умовні активи

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

Зобов'язання та забезпечення Товариство класифікує на довгострокові (строк погаше понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточні зобов'язання та забезпечення обліковуються на Балансі за первісною вартістю, я дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Станом на 31.12.21 року поточна кредиторська заборгованість обліковується на Балансі Товариства за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг, складає:

Кредиторська заборгованість тис.

	31.12.2021	31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	2439
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	18	603
Розрахунками з оплати праці	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6	6
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	0	1401
Поточні зобов'язання	0	0

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звіт дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вираховуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної да

Протягом звітного 2021 року списання з балансу кредиторської заборгованості не було

Довгострокові зобов'язання та забезпечення:

Зобовязання та забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгова (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше мож ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство визнає в якості резервів:

- страхові резерви.

-забезпечення витрат персоналу (резерв відпусток), формувався щомісячно і використан протязі року повністю.

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

При формуванні страхових резервів Товариство дотримується вимог законодавства Україн МСФЗ 4 «Страхові контракти»

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» :

а) не визнаються 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) не проводиться взаємозаліки щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

в) слідкували за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

На виконання застереження Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пунктів 14, 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» проведено перевірку адекватності зобов'язань станом на 31.12.2021 року з залученням актуарія. Щодо результату перевірки адекватності страхових зобов'язань, сформовані резерви є адекватними та достатніми для виконання майбутніх страхових зобов'язань.

Станом на 31.12.21 року на балансі Товариства обліковуються наступні резерви:

Страхові резерви (тис. грн.)

	31.12.2021	**31.12.2020**
Резерв незароблених премій	68	1507
Резерв заявлених, але неврегульованих збитків	0	0
Частка перестраховиків в резерві незароблених премій	395	1399

Технічні резерви станом на 31.12.2020 року представлені такими категоріями дозволених активів

	(тис. грн.)	(%)
грошові кошти на поточному рахунку	20	30
банківські вклади (депозити)	41	70
права вимоги до перестраховиків		10
Нерухоме майно	7	20
Готівкові кошти		
Разом	**68**	**130**

При розміщенні страхових резервів у грошових коштах на поточних та на депозитних рахунках враховувався інвестиційний рівень банківських установ, всі банки мають кредитний рейтинг не нижче ніж АА за національною рейтинговою шкалою. Грошові кошти, розміщені у наступних банках: АТ КБ "ПРИВАТБАНК", АТ «УКРГАЗБАНК», АТ "УКРЕКСІМБАНК".

Статутний капітал:

Станом на 31.12.2021 розмір статутного капіталу Товариства становить 35 000,0 тис.грн., відповідає розміру, визначеному Статутом Товариства у чинній станом на 31.12.2021 року редакції.

Відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань станом на 31 грудня 2021 р. учасниками Товариства є:

Учасник (назва)	**Частка в статутному капіталі, тис грн.**	**Частка в статутному капіталі,%**
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІВЕРРАН" Код ЄДРПОУ 41796886 Україна, 03194, м.Київ, Святошинський район, бульвар Кольцова, будинок 19, група приміщень №331	34650	99
Сергієнко Геннадій Іванович, Україна, 03178, місто Київ, б. Дружби народів, будинок 28а, кв. 10	175	0,5
Фомін Олексій Євгенович, Україна, 69021, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Друкарська, буд.19	175	0,5

РАЗОМ	**35 000**	**100**

Статутний капітал Товариства сплачений повністю грошовими коштами і складає станом 31.12.2021р. – 35 000,00 тис. грн.

Резервний капітал, інші резерви

Товариство визнає резервний капітал, капітал у дооцінках та інші резерви складі власн капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступ чином

Назва статті	**2021 рік**	**2020 рік**
Капітал у дооцінках	29 570	29 003
Додатковий капітал	40	40
Резервний капітал	10	10
Разом:	**20 620**	**29 053**

Додатковий та резервний капітал створений у попередніх періодах

Товариство визнає капітал у дооцінках, який складається з дооцінки основних засобів.

Нерозподілений прибуток.

За підсумками роботи Товариство отримало:

Назва статті	**2021 рік**	**2020 рік**
Чистий фінансовий результат (+ прибуток; - збиток)	**-244**	**+2874,2**

Власний капітал

Станом на 31.12.2021р. власний капітал Товариства має наступну структуру: тис.грн.

Назва статті	**2021 рік**	**2020 рік**
Статутний капітал	35 000	35 000
Капітал у дооцінках	29 570	29 003
Додатковий капітал	40	40
Резервний капітал	10	10
Нерозподілений прибуток	1 451	1 695
Разом:	**66 071**	**65 748**

Управління капіталом

здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб вона й на забезпечувала дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток її учасникам.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьо керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отрим висновків здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу фінансування, а також виплати дивідендів.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії та їх порівняння з розм статутного капіталу відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таб нижче

тис. грн.

Рік	**Активи**	**Зобов'язання**	**Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)**	**Статутний капітал**	**Різниця (гр. 3 – гр. 4)**

2020	71 736	5 988	65 748	35 000	30 748
2021	66 163	92	66 071	35 000	31 071

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2020-2021 роках вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Доходи та витрати Товариства пов'язані зі страховою діяльністю, визнаються та нараховуються згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти» на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу (витрат) може бути достовірно визначена.

У відповідності до вимог підготовки фінансової та податкової звітності застосовувався принцип нарахування та відповідності витрат до доходів та доходів до витрат тис.грн.

Назва статті	**2020 рік**	**2021 рік**
Страхові премії	11 171	801
Премії передані в перестрахування	4 067	0
Зміна резерву незароблених премій	906	(1 438)
Зміна частки перестраховиків у резерву незароблених премій	1 004	(1 399)
Чистий дохід від реалізації товарів (робіт) послуг	**7 203**	**840**

Сума (нарахованих) отриманих страхових платежів за видами страхування тис.грн.

Вид страхової діяльності	**2020**	**2020**
Страхування від нещасних випадків	11 000	600
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,2	
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	0,2	
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0,2	
Страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	0,1	
Страхування здоров'я на випадок хвороби	0,3	
Страхування фінансових ризиків	170	201
Валові надходження страхових платежів	**11 171**	**801**

Інші доходи

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: відсотки по депозитним вкладам.

тис.грн.

Назва статті	**2020 рік**	**2021 рік**
Відсотки за депозитними вкладами	369	83

Визнання витрат

Витрати Товариства визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були здійснені, згідно МСФО 1 «Подання фінансових звітів» та згідно вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Класифікація та аналіз витрат здійснюється базуючись на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно з методом функції витрат або «собівартість реалізації», розкриваючи інформацію про собівартість послуг окремо від інших витрат.

Обік витрат у Товаристві ведеться на ранках класу 9 «Витрати діяльності»

Основні витрати Компанії, що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності розподіляються за статтями, які виділені в окремі групи: адміністративні витрати та витрати на збут, які розподіляються за наступними елементами:

Адміністративні та інші операційні витрати включали: тис.грн.

Назва статті	2020 рік	2021 рік
Матеріальні затрати	5	1
Витрати на оплату праці	400	532
Відрахування на соціальні заходи	88	125
Амортизація	76	60
Інші операційні витрати	3 490	431
Всього	**4 059**	**1 149**

Страхові виплати та відшкодування

Згідно облікової політики, Товариство проводить виплати страхових відшкодувань п настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих докумен яка була визначена договором страхування. Товариство відображає суми витрат, пов'язаних страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випа відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність докумен підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в резуль його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Страхові відшкодування, що виплачуються страховиком за умовами майнового страхуван страхування відповідальності з настанням страхового випадку.

Суми виплачених страхових відшкодувань представлені в таблиці тис. грн.

Показники	2020 рік	2021 рік
Страхові виплати (відшкодування)	0,0	0,0

За результатом всіх видів діяльності Компанія отримала : тис.грн.

Назва статті	2020 рік	2021 рік
Фінансовий результат до оподаткування (+ прибуток; - збиток)	3 512	-226
Витрати з податку на прибуток	-638	-18
Чистий фінансовий результат (+ прибуток; - збиток)	**2 874**	**-244**

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибут Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за розрахованої за правилами бухгалтерського обліку та податкового законодавства України.

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку для страховика в 2021 становила: податок на дохід - 3% ;податок на прибуток – 18% .

Поточні витрати на сплату податку на прибуток наведені в наступній таблиці:

Показники	2020 рік	2021 рік
Податок на прибуток	638	18

V. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

До пов'язаних сторін або **операцій з** пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБ «Розкриття інформації про пов'язані сторони», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'є господарювання, що звітує, якщо така особа:

1) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

2) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

3)є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

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) 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);

3) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

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;

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 зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

6) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

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

Власником істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІВЕРРАН" Код ЄДРПОУ 41796886 Україна, 03194, м.Київ, Святошинський район, бульвар Кольцова, будинок 19, група приміщень №331 яке має 99 % частки у статутному капіталі Страхової компанії. Кінцевий беніфіціар ТОВ «РІВЕРРАН» Дорофєєв Сергій Анатолійович, зареєстрований за адресою: м. Київ, вул. Ірпінська, б.70 .

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (31.12.2021).

Згідно з пп.28 ст.1 ЗУ «Про фінансові послуги»

пов'язана особа - керівник фінансової установи, член наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; афілійована особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами;

Пов'язані особи ТДВ «СК «АСТАМЕД» згідно з пп.28 ст.1 ЗУ Про фінпослуги станом на 31.12.2021 року:

1) керівник фінансової установи – **Богдан Олександр Євгенович**, **ІПН 2805606557** ,
2) член наглядової ради фінансової установи – **відсутні**,
3) член виконавчого органу – **Богдан Олександр Євгенович**,
4) керівник підрозділу внутрішнього аудиту – **Король Юлія Тарасівна, ІПН 3319601727**;
5) керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі – **Качур Світла Федорівна,** ІПН 3088821681 – керівник ТОВ «РІВЕРРАН», яке має 99% в Астрамед ;
6) споріднена особа фінансової установи (юридична особа, в статутному (складеному) капіталі як фінансова установа має істотну участь або яка має істотну участь у статутному (складеном капіталі фінансової установи) – **ТОВ «РІВЕРРАН», ЄДРПОУ 41796886**,
7) афілійована особа фінансової установи (юридична особа, в статутному (складеному) капіталі як фінансова установа має істотну участь або яка має істотну участь у статутному (складеном капіталі фінансової установи) - **ТОВ «РІВЕРРАН», ЄДРПОУ 41796886**
8) керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи- **керівник Качур Світла Федорівна, ІПН 3088821681**, ;
9) керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи - **керівник Качур Світла Федорівна, ІПН 3088821681**;
10) , контролер афілійованої особи фінансової установи - **Дорофєєв Сергій Анатолійович, ІП 2701809975, як контролер та бенефіціар ТОВ «РІВЕРРАН», яке володіє 99% в ТДВ С АСТРАМЕД**
11) члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи (**члени сім'ї Богдана О дружина Письменна Ганна Петрівна, ІПН 2934016680)**,
12) члени сім'ї фізичної особи, яка є членом наглядової ради фінансової установи (**відсутні**),
13) члени сім'ї фізичної особи, яка є виконавчим органом ((**члени сім'ї Богдана О.Є. дружи Письменна Ганна Петрівна, ІПН 2934016680)**,
14) члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником підрозділу внутрішнього аудиту (**Король Ю Тарасівна (не одружена, дітей немає),**
15) члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником, контролером спорідненої особи- **син Кач Світлани Федорівни – Скринник Микита Євгенович,2013 р.н., ІПН немає**
16) члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником афілійованої особи **син Качур Світла Федорівни – Скринник Микита Євгенович, 2013 р.н., ІПН немає**
17) члени сім'ї фізичної особи, яка є контролером афілійованої особи **члени сім'ї Дорофєєва С.А як бенефіціара в 2021 р. «ТДВ СК АСТРАМЕД», дружина – Дорофєєва Раїса Василівна, І 2697010649, син – Дорофєєв Андрій Сергійович , ІПН - 3580910694**
17) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установ керівниками або контролерами- **Письменна Ганна Петрівна є керівником і контролером ПР «СК «УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»**
18) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є членом наглядової ради фінансо установи, є керівниками або контролерами (**відсутні**),
19) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є членом виконавчого органу керівниками або контролерами - **Письменна Ганна Петрівна є керівником і контролером ПР «СК «УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»**
20) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником підрозділу внутрішн аудиту, є керівниками або контролерами - **відсутні**
21) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником, контролером споріднє особи, є керівниками або контролерами; (**відсутні**),
22) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником, контролером афілійова особи, є керівниками або контролерами - **відсутні**
23) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником, контролером афілійова особи, є керівниками або контролерами - **відсутні**

Пов'язані особи ТДВ «СК «Астрамед» згідно Міжнародного стандарту бухгалтерського обл 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони"

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єк господарювання, що складає свою фінансову звітність (у цьому Стандарті він зветься "суб господарювання, що звітує").

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

і) контролює суб'єкта господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним; **члени сім'ї Дорофєєва С.А. . - як бенефіціара в 2021 р. «ТДВ СК АСТРАМЕД», дружина – Дорофєєва Раїса Василівна, ІПН 2697010649, син – Дорофєєв Андрій Сергійович , ІПН - 3580910694**

ii) має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання, що звітує -**Дорофєєв С.А., як бенефіціар у 2021 році «ТДВ СК АСТРАМЕД»**

iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує. - **Богдан О.Є.**

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

і) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або споріднене дочірнє підприємство є пов'язаними одне з одним); **відсутні**

ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); **відсутні**

iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; **відсутні**

iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання; **відсутні**

v) суб'єкт господарювання є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівників 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; **відсутні**

vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а); **ТОВ «ОРІЄНС ХОЛДІНГ» через Богдана О.Є., ПРАТ «СК «Український фінансовий альянс»» через Письменну Г.П. – дружина Богдана О.Є.**

vii) особа, визначена в пункті а)і), має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання); **відсутні**

viii) суб'єкт господарювання або будь-який член групи, до якої він належить, надає послуги провідного управлінського персоналу суб'єктові господарювання, що звітує, або материнському підприємству суб'єкта господарювання, що звітує. **відсутні**

Операція з пов'язаною стороною – передавання ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Близькі родичі фізичної особи – члени родини, які, за очікуванням, можуть впливати на таку особу або перебувати під її впливом при здійсненні операцій із суб'єктом господарювання та охоплюють:

а) дітей та чоловіка/дружину або співмешканця такої фізичної особи;

б) дітей чоловіка/дружини або співмешканця такої фізичної особи; та

в) утриманців такої фізичної особи або чоловіка/ дружини або співмешканця такої фізичної особи.

Компенсація – усі виплати працівникам (як визначено в МСБО 19 "Виплати працівникам"), включаючи виплати працівникам, до яких застосовується МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій". Виплати працівникам – це всі форми компенсації сплаченої чи такої, що підлягає сплаті, або наданої суб'єктом господарювання (чи за дорученням суб'єкта господарювання) в обмін на послуги, надані суб'єктові господарювання. Вона також охоплює компенсацію, сплачену за дорученням материнського підприємства суб'єкта господарювання стосовно цього суб'єкта господарювання.

Компенсація охоплює:

а) короткострокові виплати працівникам, такі, як заробітна плата працівникам та службовцям, внески на соціальне забезпечення, оплачувані щорічні відпустки та оплачувану тимчасову непрацездатність, участь у прибутку та преміюванні (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові вигоди (такі, як медичне

обслуговування, надання житла, автомобілів та безкоштовні чи субсидовані товари або послуги) д теперішніх працівників;

б) виплати після закінчення трудової діяльності, такі, як пенсії, інші пенсійні виплати, страхуван життя та медичне обслуговування після закінчення трудової діяльності;

в) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи відпустку за вислугу років або оплачуван академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв або інші виплати за вислугу років, виплати у зв'яз з тривалою непрацездатністю, якщо вони не підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців піс закінчення періоду, а також участь у прибутку, преміювання та відстрочену компенсацію;

г) виплати при звільненні; та

ґ) платіж на основі акцій. Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо а опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контро діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будьякий директор (виконавчий чи інший) цьо суб'єкта господарювання.

Органи влади – уряд, органи державної влади та подібні органи – місцеві, національні а міжнародні. Суб'єкт господарювання, пов'язаний з органами влади – суб'єкт господарювання, як контролюється, перебуває під спільним контролем або суттєвим впливом органу влади. Терм "контроль", "інвестиційний суб'єкт господарювання", "спільний контроль" та "суттєвий впл визначені в МСФЗ 10, МСФЗ 11 "Спільна діяльність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані спільні підприємства", відповідно, та вживаються у цьому стандарті у значеннях, вказаних перелічених МСФЗ.

Відповідно до змін в МСФЗ до інших пов'язаних осіб відносяться особи провідно управлінського персоналу. Зазначеним особам здійснювались тільки виплати винагород виконання трудових обов'язків.

Операції за коштами клієнтів - пов'язаними сторонами (як фізичними, так і юридичн особами), здійснені на загальних підставах.

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товарист

Виплати провідному управлінському персоналу, а саме Генеральному директору тис

№	ПІБ	2020	2021
2	Богдан О.Є.		1

VII. УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Потенційні зобов'язання

Податкова система

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

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податк відображає їх в своїй звітності по методу нарахувань.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія може мати справу з судовими позовами і претензі Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями, які можуть наслідком позовів і претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий або результати майбутніх операцій.

Оцінка справедливої вартості.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без оц вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів і зобов'язань, що не вважа фінансовими інструментами. Крім того, не був врахований ефект оподаткування сум, які м

бути одержані в результаті реалізації нереалізованих прибутків і збитків, що може вплинути на оцінку справедливої вартості.

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду.

Цілі та політика управління ризиками

На ринки країн, які розвиваються, у тому числі України, впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які сильно відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Як уже траплялося у минулому, фактичні або очікувані фінансові проблеми або збільшення рівня очікуваних ризиків стосовно інвестицій в економіку країн, які розвиваються, можуть негативно вплинути на економіку та інвестиційний клімат в Україні.

Закони та нормативні акти, які регулюють ведення господарської діяльності в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись неоднозначно, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які стоять перед підприємствами, які на разі проваджують свою діяльність в Україні. Майбутній напрям розвитку України великою мірою залежить від економічної, податкової та кредитно-монетарної політики уряду, законів та нормативних актів, які приймаються, а також змін політичної ситуації в Україні.

Щодо залежності від законодавчих або економічних обмежень в діяльності Компанії можна визначити аспекти безпосередньо пов'язані із змінами чинного законодавства в галузі страхування, оподаткування, тощо.

До позитивних перспектив, наприклад, можна віднести нову редакцію Закону про страхування, яка передбачає реєстрацію страховиків виключно у формі акціонерного товариства, вводить класифікацію галузей та видів страхування відповідно до європейських стандартів, встановлює вимоги до платоспроможності страховика (враховуючи якість активів, системи управління та розкриття інформації) та вимоги до власників істотної участі та порядку набуття істотної участі у страховика.

Також проект передбачає створення інституту професійних перестраховиків, нові вимоги до корпоративного управління страховика, приводить вимоги до діяльності страхових брокерів у відповідність до міжнародних стандартів та встановлює обов'язок страховика проходити щорічний аудит у зовнішнього аудитора.

Новий Закон має врегулювати відносини між страховими компаніями та їхніми клієнтами, а також надати змогу професійним суб'єктам висловлювати свої побажання щодо державного регулювання ринку через саморегулятивні організації.

Прийняття нової редакції Закону дасть змогу залучити додатковий капітал для розвитку страхового ринку України, зміцнити ринкові засади діяльності учасників страхового ринку, підвищити якість страхових послуг, запобігти неплатоспроможності (банкрутству) страховиків, удосконалити систему моніторингу за діяльністю страховиків та інтегрувати страховий ринок до принципів та стандартів законодавства ЄС.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів. Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банкахз рейтингом uaAAA

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику.

Ризик процентної ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутня офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями за вимогу дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати можуть перевищити балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть від року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія намагається контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимальної можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори перестрахування. Крім того, політика Компанія передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності

Стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності і проміжної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів: Відповідно до вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484, зареєстрованих в Міністерстві юстиції

12.03.2014 за № 352/25129 (далі – Вимоги), Товариством проведено стрес-тестування, метою якого є перевірка вразливості до ризиків і достатності капіталу.

Результат проведеного стрес-тестування: Проведені стрес-тести показують, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності.

Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

З початку 2021 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2022 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 спалахом коронавірусу COVID-19, компанія 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 компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

VI. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 р, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду. Згідно МСБО 10 щодо кожної категорії суттєвих подій, які не вимагають коригування після звітного періоду, суб'єктові господарювання слід розкрити а) характер подій; та б) попередню оцінку їх фінансового впливу або констатувати, що така оцінка неможлива.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	не вплинуло
Призупинення чи перерви в діяльності через порушення ланцюга поставок, припинення операцій, втрату виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, обмеження пересування та порушення логістики	не відбулося
Пошкодження або знищення майна	не було
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2021 року	не було
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	не було
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	не відбулося
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини,	не було

несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	не відбулося
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 грудня 2021 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	не відбулося
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	не відбулося
Значне погіршення вартості оборотних активів - запаси	не відбулося
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	не вплинуло
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	не впливає
Кредитний ризик контрагента	не відбулося
Платоспроможність суб'єкта господарювання	страхових виконує всі прийнятні нормативи, та відпові по своїм зобовязанням
Інші обставини ,що суттєво впливають на діяльність Товариства	відсумні

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози продажів, валов прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов.

Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіков суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперер продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутлив кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатн Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Також, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність безперервній основі. Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявн фінансування. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

Ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принц безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щ

подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Генеральний директор **Богдан О.Є.**

Головний бухгалтер **Скидан Н.В.**

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою
38 (тридцять вісім) аркушів
ТОВ "АФ "КВОЛІТІ АУДИТ"
Директор
_____ Платонова І.В.