

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

**1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО**

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гамайун» (надалі ТДВ «Страхова компанія «Гамайун», Товариство) зареєстрована 30 квітня 2002р. в Голосіївському р-ні м.Києва.

Реквізити документа про державну реєстрацію: 1 068 105 0005 001813

Ідентифікаційний код:31901152

КВЕД:65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» має ліцензії на право здійснення страхової діяльності: Серія АВ №№320212 - 320215 від 05.04.07р., видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг від 06.04.2020р. №638 було прийняте рішення про видачу ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» наступних ліцензій:

обов'язкового страхування спортсменів вищих категорій;

обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;

обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;

обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майні внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:Серія АОО №060713

Юридична адреса: м.Київ, 03113, вул.Дружківська, 10.

ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» є страховиком за законодавством України та здійснює добровільні види страхування інші ніж страхування життя.

Станом на 31.12.2021р.:

- кількість працівників складала 5 особи.

Учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	Відсоток статутному капіталі	Частка Товаристві, грн
ТОВ "Олімпія Консалтинг" ЄДРПОУ 37769500 (Україна)	7,8%	2730000,00
Громадянка України (Україна) Короленко Єлізавета Михайлівна Ідн.код. 3775008183	8,9%	3115000,00
Громадянка України (Україна) Зайцева Олена Андріївна Ідн.код. 2226514303	9,9%	3465000,00
ТОВ "БІЛ-ТУР" ЄДРПОУ 33887128 (Україна)	9,9%	3465000,00
Громадянин України (Україна) Москалюк Сергій Анатолійович Ідн.код. 3442009998	4,92%	1722000,00
Громадянин України (Україна) Гончарук Григорій Іванович Ідн.код. 2284614432	9,99%	3496500,00
Громадянин України (Україна) Болотний Валентин Миколайович Ідн.код.2670516730	8,7%	3045000,00
Громадянка України (Україна) Коробкіна Олександра Андріївна Ідн.код.3391512161	9,9%	3465000,00

Громадянка України (Україна) Назаренко Вікторія Миколаївна Ідн.код.2532318743	9,99%	3496500,00
Громадянка України (Україна) Головата Ольга Вадимівна Ідн.код. 3452408609	9,9%	3465000,00
Громадянин України (Україна) Усенко Анатолій Петрович Інд. Код. 1855907170	10,1%	3535000,00

## **2. УМОВИ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ**

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

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

### **Вплив пандемії COVID-19**

Компанія розглядає поширення коронавірусної інфекції як некоригуючу подію після дати балансу.

Управлінський персонал продовжує докладати зусиль для пом'якшення наслідків пандемії COVID-19 на результати Товариства; однак, існують фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також вжитих подальших урядових та регуляторних дій.

Оскільки ситуація нестабільна і швидко змінюється, керівництво не вважає практично доцільним надавати у звітності кількісну оцінку потенційного впливу поширення коронавірусної інфекції на Компанію.

### **Вплив збройної агресії РФ проти України**

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальший негативний розвиток цих подій описану у Примітці 11 «Події після дати балансу».

## **3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### ***3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ***

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

### *3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення*

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Сутність заокруглення фінансової звітності – в тисячах гривень.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності здійснюється у відповідності до Положення «Про облікову політику ТДВ «Страхова компанія «Гамайун», затвердженого наказом № 1 від 04.01.2017 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається за 2021 рік, тобто період з 01.01.2021р. до 31.12.2021р.

### *3.3. Організація бухгалтерського обліку в Товаристві*

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподаткуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку, керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється за допомогою програмного комплексу «1 С: Підприємство» із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

### *3.4. Основними принципами подання фінансової звітності є:*

#### *Підтвердження відповідності*

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

#### *Основа для облікових оцінок*

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

#### *Функціональна валюта та валюта подання*

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства є українська

гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах.

*Достовірне подання*—фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

*Нарахування*— Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

*Суттєвість і об'єднання у групи*—кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

*Згортання*—Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

*Порівняльна інформація*— крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

*Послідовність подання* — Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

- ✓ не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;
- ✓ МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

### *3.5. Припущення про безперервність діяльності:*

Фінансова звітність підготована на основі припущення безперервності діяльності, в рамках якого активи продаються і зобов'язання погашаються в ході звичайної діяльності.

Дана фінансова звітність не включає коригування, які необхідно буде внести у випадку, якщо Компанія не зможе продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому.

На дату затвердження звітності Товариства функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з кризовими явищами в Україні. Стабілізація економічного середовища в Україні залежить від заходів, що проводяться Урядом. В той же час, не існує чіткого уявлення того, які результати будуть отримані від зазначених заходів. Тому неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу економічного середовища на ліквідність та доходи Товариства, її стабільність та структуру операцій з покупцями та постачальниками. В підсумку виникає суттєва невизначеність, що може мати вплив на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів та спроможність Товариства обслуговувати та сплачувати свої борги по мірі настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не містить в собі будь-яких коригувань, які можуть мати місце в підсумку такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Крім того, Товариство розглядає спалах пандемії COVID-19 та збройну агресію РФ, як некорегуючі події після дати балансу. Оскільки ситуація нестабільна і швидко змінюється, керівництво не вбачає можливості надати надійну вартісну оцінку потенційного впливу даних подій на Товариство. Керівництво не очікує прямого істотного негативного впливу на фінансові показники внаслідок розповсюдження COVID-19 та збройної агресії РФ. У той же час обмежувальні заходи та введення військового стану, які застосовує український Уряд, ймовірно, негативно вплинуть на загальну економіку України, а отже, можуть мати опосередкований негативний вплив на Товариство. Це може вплинути на готовність контрагентів запобігти будь-якому потенційному порушенню умов договорів. Ситуація продовжує розвиватися, і її наслідки наразі є невизначеними. Керівництво продовжить стежити за можливим впливом і вживатиме всіх

можливих заходів для пом'якшення будь-яких негативних наслідків.

Хоча керівництво розраховує, що ринок в Україні розвиватиметься, і Товариство зможе обслуговувати свої боргові зобов'язання в оглядному майбутньому, а кредитори будуть готові, у разі необхідності і порушення умов договорів, реструктурувати зобов'язання Компанії, негативний вплив описаних вище факторів призводять до суттєвої невизначеності, яка може викликати сумніви у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

### *3.6. Рішення про затвердження фінансової звітності*

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20 червня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### *3.7. Звітний період фінансової звітності*

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, 2021 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

### *3.8. Концептуальна основа фінансової звітності*

Концептуальною основою фінансової звітності за 2021 рік, є бухгалтерські політики, що базується на вимоги МСФЗ.

За 2021 рік, ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» надає наступні компоненти в своїй фінансовій звітності:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 рік;
- ✓ Звіт про фінансові результати (про сукупних дохід) за 2021 рік;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік;
- ✓ Звіт про власний капітал за 2021 рік;

Примітки до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАМАЙУН» за 2021 рік.

Фінансовий звіт складено на підставі даних балансу, окремі статті якого (активи та пасиви) оцінувалися:

- за первісною собівартістю;
- за справедливою вартістю;
- за методом справедливої вартості;
- за методом участі в капіталі.

Основні принципи облікової політики, які Товариство застосовувало в процесі складання даної фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, наведених в звітності.

## **4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **Нові та переглянуті стандарти та тлумачення**

Наступні нові стандарти, зміни до стандартів набули чинності та стали обов'язковими до застосування з 1 січня 2021 року, але не мали суттєвого впливу на діяльність Товариства:

- Поправки до МСБО 1 та МСФО 8 (визначення суттєвості);
- Поправки до МСФЗ 3 (визначення бізнесу);
- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7 (реформа базової ставки відсотка);
- Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності;
- Поправки до Посилань на Концептуальну основу у МСФЗ.

### **Нові або переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набрали чинності**

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2022 року:

-МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда – зміни стосуються обліку хеджування, розкриття інформації та зміни договірних грошових потоків. Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2022 року:

-МСБО 16 «Основні засоби» - зміни стосуються заборони вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання;

-МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»;

-МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13;

-МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду;

-МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 17 необхідно застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає проведення переоцінки в кожному звітному періоді. Договори оцінюються з використанням таких елементів, як: дисконтовані грошові потоки, зважені з урахуванням ймовірності; коригування на очевидний ризик та сервісна маржа за договором, яка представляє собою рівномірно визнаний в обліку незароблений прибуток за договором. Стандарт дозволяє вибирати між визнанням змін в ставках дисконтування в звіті про прибутки і збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язання за покриттям короткострокових договорів, що залишилося, які часто оформляють страхові організації, що не займаються страхуванням життя. Товариство не входить в сферу дії МСФЗ (IFRS) 17 та даний стандарт не буде мати вплив на діяльність Товариства.

Очікується, що зміни до МСБО 1 не будуть мати суттєвого впливу на звітність Товариства.

### ***Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності***

- Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

- Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків, залучення спеціалістів з оцінки або інші моделі визначення справедливої вартості.

- Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### ***Загальні положення щодо облікових політик***

#### ***Основа формування облікових політик***

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання 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.

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».

#### *Інформація про зміни в облікових політиках*

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

#### *Форма та назви фінансових звітів*

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

#### *Методи подання інформації у фінансових звітах*

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена нижче в цих Примітках.

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

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

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

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;
  - він утримується головним чином для цілей торгівлі;
  - його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- або
- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, що діють протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;
  - воно утримується переважно для цілей торгівлі;
  - воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
- або
- організація не має безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

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

### ***Облікові політики щодо фінансових інструментів***

#### ***Визнання та оцінка фінансових інструментів***

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### ***Торгові цінні папери***

Торгові цінні папери - це цінні папери, які придбані з метою отримання прибутку за рахунок короткострокових коливань ціни і (або) торгової маржі, або цінні папери, що є частиною портфеля, фактично використаного для отримання короткострокового прибутку. Цінні папери, що для торгових операцій, обліковують за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; під час кожної зміни їх ринкової вартості та на дату балансу за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку, здійснюється переоцінка цінних паперів та нарахування процентного доходу.

#### ***Цінні папери у портфелі***



Цінні папери наявні для продажу - цінні папери, які не належать до категорії Торгові цінних паперів та до цінних паперів, утримуваних до погашення.

На дату балансу цінні папери наявні для продажу відображаються за справедливою вартістю та за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

#### *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

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

#### *Дебіторська заборгованість*

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку

чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути не скасовано призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

#### *Згортання фінансових активів та зобов'язань*

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

#### *Облікові політики щодо податку на прибуток*

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

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

#### *Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань*

##### *Забезпечення*

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

##### *Виплати працівникам*

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

##### *Пенсійні зобов'язання*

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

##### *Поточні зобов'язання*

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

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

##### *Інші фінансові зобов'язання.*

Інші фінансові зобов'язання формуються за рахунок операцій з фінансовим активами

Товариства такими, наприклад, як цінні папери. Короткострокові фінансові зобов'язання, що не мають комерційної складової, відображаються в звітності за контрактною вартістю.

#### *Інші зобов'язання*

Інші поточні зобов'язання відображаються за контрактною вартістю

#### *Основні засоби*

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

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

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

Група	Термін корисного використання
Меблі	5 років
Транспортні засоби	5 років
Офісне обладнання	5 років
Інше	1 рік

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

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

#### ***Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності***

##### *Доходи та витрати*

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- ✓ Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- ✓ за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- ✓ суму доходу можна достовірно оцінити;
- ✓ ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ✓ витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### *Витрати за позиками*

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

#### *Умовні зобов'язання та активи.*

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### *Інформація за операційними сегментами*

Згідно МСФЗ компонент розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. Інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Товариством не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та неефективність її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

## **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка повинна достовірно подавати фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчується цією датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- ✓ вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів;
- ✓ прийняття суджень та оцінок, які є обґрунтованими та зваженими;

- ✓ інформування про те, чи виконувались вимоги МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності;
- ✓ підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне. Керівництво також несе відповідальність за:
- ✓ створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ✓ ведення достовірної облікової документації, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ;
- ✓ ведення облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України;
- ✓ застосування необхідних заходів щодо збереження активів Товариства;
- ✓ виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

## **6. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПРИПУЩЕННЯ ЩОДО ПОДАЛЬШОГО ФУНКЦІОНУВАННЯ**

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що воно функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Досвід, історія розвитку та напрацьована база постійних клієнтів Товариства дозволяє чекати притоку грошових коштів. При цьому слід зазначити, що на діяльність Товариства впливають такі фактори нестабільності в державі: - політичні, фінансові та економічні, а також кризові явища усвітової економіці, - нестабільність правового поля, особливо у регуляторній сфері та оподаткуванні, - досить високий рівень оподаткування, неоднозначне тлумачення нормативних актів щодо оподаткування контролюючими органами, а також вагомі санкції за несвоєчасне виконання платіжних зобов'язань у сфері оплати нарахованих податків. Товариство є фінансовою установою, що надає послуги на фондовому ринку, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи за для забезпечення стабільної діяльності і розвитку бізнесу Товариства в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні фінансово-господарські операції, можливість відшкодування вартості активів та здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми зобов'язаннями в міру настання термінів їх погашення. Проте керівництво впевнене, що не зважаючи на існуючі ризики, Товариство зможе продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Дана фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність в майбутньому, і якби воно реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

## **7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ**

### **7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)**

В ході проведення готівкових розрахунків Товариство виконувало та дотримувалося вимог Постанови Національного банку «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» № 148 від 29.12.2017р., та Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № 265/95-ВР від 06.07.1995р.

Товариством було встановлено ліміт каси – 370 тис. грн.

<b>Стаття</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
АТ «Укргазбанк»	1226	1804
ПАТ «Ідея Банк»	300	300
ПАТ «Державний експортно-імпортний банк України»	550	0
АТ «ОТП Банк»	500	500
АБ «Кліринговий дім»	0	0
<b>Разом на розрахункових рахунках</b>	<b>2576</b>	<b>2604</b>
Готівка в касі	229	110

<b>Грошові кошти</b>	<b>2805</b>	<b>2714</b>
----------------------	-------------	-------------

### 7.2. Цінні папери, наявні для продажу (тис.грн.)

Стаття	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Векселі	0	0	0
Акції підприємств	119	119	119
Інвестиційні сертифікати	0	1076	1076
<b>Разом</b>	<b>119</b>	<b>1195</b>	<b>1195</b>

### 7.3. Довгострокові фінансові інвестиції (тис.грн.)

Стаття	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Інші фінансові інвестиції	10317	2417	0
Облігації Міністерства фінансів України	7718	3844	3392
<b>Разом</b>	<b>18035</b>	<b>6261</b>	<b>3392</b>

В 2021 році були погашені (реалізовані) облігації внутрішньої державної позики на суму – 4705 тис грн.. та придбано на суму – 4253 тис грн.

**Дочірні та асоційовані компанії у ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» відсутні.**  
ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» не є учасником та не відноситься до будь-яких фінансових груп.

#### Інші інвестиції

Інші фінансові інвестиції склалися з частки в статутному капіталі українських підприємств і обліковувалися за справедливою вартістю. Відповідно до облікової політики. Товариство здійснювало оцінку довгострокових фінансових інвестицій, у складі яких на протязі 2021 року обліковувалися частка в статутному капіталі ТОВ ФК «Дисконт-Альфа» в сумі 9807 тис. грн., та частка в статутному капіталі ТОВ «Туристична агенція «Профіт» в сумі – 693 тис грн.. за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до п.5.2.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Протягом 2021 року оцінка справедливої вартості зазначеного фінансового активу Товариством проводилась відповідно як того вимагає МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

В 2021 році було реалізовано «Інші фінансові інвестиції» на суму – 10500 тис грн. та придбано на 8083 тис грн. станом на 31 грудня 2021 року залишки по «Іншим фінансовим інвестиціям» відсутні.

### 7.4. Основні засоби

Статті	
Основні засоби було дооцінено на 2170 тис. грн., що складає справедливую вартість основних засобів станом на 31.12.2021 році	2170
Балансова вартість на кінець 2020 року	26160
Було придбано в 2021 році	3502
Інші зміни вартості основних засобів	114
Було реалізовано в 2021 році	3268
Перекваліфікація з «Інвестиційної нерухомості» до «основних засобів» придбані у 2021 році	0
Нараховано амортизацію в 2021 році	1125
Балансова вартість на 31 грудня 2021 році	27553

У звітному періоді було придбано нерухоме майно у вигляді нежитлових будівель загальною площею – 320,20 кв. м., що розташовано за адресою: Житомирська обл., Ємільчинський р-н,

сmt. Яблунець, вул. Героїв України, буд. 80 загальною вартістю – 3502 тис. грн.

В звітному періоді було здійснено внесок нерухомістю (квартира, об'єкт житлової нерухомості 123,3 кв.м.) в статутний капітал ТОВ «Туристична агенція «Профіт» номінальною вартістю – 693 тис грн., справедлива вартість (балансова вартість нерухомості) – 3268 тис.грн. Також у звітному періоді було реалізовано у повному обсязі частку в статутному капіталі ТОВ «Туристична агенція «Профіт» на суму – 3502 тис грн .

В 2021 року була нарахована амортизація у розмірі - 1125 тис. грн.

В 2021 році була проведена експертна незалежна оцінка наступної нерухомості:

- ремонтна майстерня площею 2720,5 кв.м – дооцінена до 12016 тис грн..
- нерухоме майно у вигляді 47/100 часток нежитлових приміщень, загальною площею 218,1 кв.м – дооцінена до 608 тис грн.
- нерухоме майно сmt. Яблунець загальною площею 320,20кв.м. – дооцінена до 3506тис. грн.
- нерухоме майно у вигляді нежитлових будівель (млин) загальною площею 402,2 кв. м. - уцінена до 11410 тис грн.

Повністю самортизованих активів, які знаходяться в експлуатації немає.

#### **7.5.Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.**

Станом на 31.12.2020р. дебіторська заборгованість складає 205 тис. грн.

Станом на 31.12.2021р. дебіторська заборгованість складала 0 тис. грн.

Заборгованість виникла за договорами купівлі-продажу цінних паперів та корпоративних прав.

Станом на 31.12.2021р. на балансі була відсутня дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування.

Дебіторська заборгованість оцінюється за первинною вартістю. Яка дорівнює вартості погашення такої заборгованості.

#### **7.6.Інша поточна дебіторська заборгованість**

Інша поточна дебіторська заборгованість - станом на 31.12.2020р. складає – 5272 тис.грн.

31.12.2021р. склала – 9538 тис. грн.

Ця заборгованість складається із заборгованості за договорами передачі корпоративних прав та поступки права вимоги. Залишки за даною статтею, є фінансовими активами.

#### **7.7.Статутний капітал**

Зареєстрований статутний капітал в 2021р. складає 35000 тис. грн. Частками статутного фонду компанії 10,1%, 9,99%, 9,99%, 9,9%,9,9%,9,9%, 4,92%, 8,7%, та 8,9% - володіють дев'ять фізичних осіб, та частками 7,8%, 9,9%- володіють дві юридичні особи.

<b>Учасники Товариства</b>	<b>Відсоток в статутному капіталі</b>	<b>Частка в Товаристві, грн</b>
ТОВ "Олімпія Консалтинг" ЄДРПОУ 37769500 (Україна)	7,8%	2730000,00
Громадянка України (Україна) Короленко Єлізавета Михайлівна Ідн.код. 3775008183	8,9%	3115000,00
Громадянка України (Україна) Зайцева Олена Андріївна Ідн.код. 2226514303	9.9%	3465000,00
ТОВ "БІЛ-ТУР" ЄДРПОУ 33887128 (Україна)	9.9%	3465000,00
Громадянин України (Україна) Москалюк Сергій Анатолійович Ідн.код. 3442009998	4,92%	1722000,00
Громадянин України (Україна) Гончарук Григорій Іванович	9,99%	3496500,00

Ідн.код. 2284614432		
Громадянин України (Україна) Болотний Валентин Миколайович Ідн.код.2670516730	8,7%	3045000,00
Громадянка України (Україна) Коробкіна Олександра Андріївна Ідн.код.3391512161	9,9%	3465000,00
Громадянка України (Україна) Назаренко Вікторія Миколаївна Ідн.код. 2532318743	9,99%	3496500,00
Громадянка України (Україна) Головата Ольга Вадимівна Ідн.код. 3452408609	9,9%	3465000,00
Громадянин України (Україна) Усенко Анатолій Петрович Ідн. Код. 1855907170	10,1%	3535000,00

Весь зареєстрований статутний капітал повністю сплачено учасниками, заборгованості по сплаті статутного капіталу немає.

#### **Капітал у дооцінках**

У 2021 році було проведено експертну незалежну оцінку основних засобів відповідно до чого проведена дооцінка на 2170 тис. грн.

Експертна оцінка була проведена - суб'єктом оціночної діяльності Олефіренко Віталій Валентинович, Сертифікат № 414/19 суб'єкта оціночної діяльності на проведення незалежної оцінки майна по наступним напрямкам оцінки : 1.1 оцінка об'єктів нерухомого майна, у тому числі земельних ділянок. 1.2 оцінка машин, обладнання та окремих видів транспортних засобів. 1.3. оцінка автотранспортних засобів. 1.4. оцінка літальних апаратів. 1.5. оцінка судноплавних засобів. 2.2 оцінка прав на об'єкти інтелектуальної власності від 24 травня 2019 року

#### **Резервний капітал**

Станом на 31.12.2021р. вільні резерви складають 285 тис. грн. За результатами роботи Товариства у 2020р збори учасників в 2021 році не проводились, отриманий прибуток не розподілявся.

#### **Нерозподілений прибуток**

Станом на 31.12.20р. прибуток складає – 3739 тис. грн.. Станом на 31.12.2021р. прибуток складає – 4209 тис. грн..

Відповідно діяльності Товариства в 2021 році було отримано прибуток у розмірі - 470 тис грн.

#### **7.8. Довгострокові зобов'язання і забезпечення**

Складається з страхових резервів, а саме резерву незароблених премій - 255 тис.грн., який сформований методом 1/24 з понижуючим коефіцієнтом 1,0.

Було проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань. Методика оцінки адекватності страхових зобов'язань була проведена кваліфікованим фахівцем з актуарної та фінансової математики ПАТ «Всесвіт» ( код:36291803).

Розгорнутий висновок щодо оцінки адекватності страхових зобов'язань:

Інформація про характер змін розмір страхових резервів наведена у Річному звіту страховика ТДВ «Страхова компанія Гамайун» за 2021 рік.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до вимог Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року за N 19/10299 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/3262) зі змінами,



що внесені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05 вересня 2019 року N 1708, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019 р. за N 1252/34223 (далі - Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Методика перевірки адекватності страхових зобов'язань передбачає порівняння розміру сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснювалась на підставі даних страховика.

Результати перевірки:

Резерв незароблених премій, сформований страховиком відповідно до законодавства, становить 254.77 тис. грн.

Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2021р становить 12.74 тис.грн. та не перевищує розмір резерву, сформованого страховиком.

Сума резервів збитків, сформована страховиком відповідно до законодавства, дорівнює 0.00 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2021 – 0.00 тис.грн. та не перевищує розмір суми резервів, сформованих страховиком відповідно до законодавства.

Оскільки розміри резервів, оцінених актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань не перевищують розмір резервів, сформованих, методами визначеними законодавством, рекомендуємо в фінансовій звітності зазначати розмір резервів, що сформовані страховиком відповідно законодавства, а саме:

резерв незароблених премій – 254.77 тис.грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 0.00 тис.грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 0.00 тис.грн.

Оскільки розміри резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищують розмір резервів сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань, в фінансовій звітності зазначено розмір резервів, що сформовані відповідно законодавства.

#### **7.9. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом.**

Складаються з поточної заборгованості з податку на прибуток – 121 тис. грн.

#### **7.10. Поточні зобов'язання**

Станом на 31 грудня 2021 року було сформовано резерв відпусток у розмірі – 41 тис. грн..

#### **7.11. Інші поточні зобов'язання.**

Складаються з отриманої переплати за договорами страхування, що вступають в дію у січні 2022 року на суму – 1020 тис. грн.

#### **7.12. Доходи**

Складаються з зароблених страхових премій – 5720 тис.грн. Інші доходи складаються з доходів від продажу корпоративних прав та цінних паперів 7977 тис.грн. Інші фінансові доходи – проценти, нараховані на депозитні банківські вклади – 964 тис.грн.

#### **7.13. Витрати**

Складаються з:

- адміністративних витрат - 2815 тис.грн.,
- інших операційних витрат -0 тис.грн.
- фінансові витрати - 246 тис. грн.

- витрати від участі в капіталі -0 тис. грн..
- інших витрат - 10965 тис.грн.

У 2021 році були понесені збитки за страховими виплатами у розмірі 5 тис. грн..

У складі адміністративних витрат: матеріальні витрати – 0 тис. грн., заробітна плата та нарахування єдиного соціального внеску – 613 тис.грн., амортизація – 1120 тис. грн., до інших адміністративних витрат увійшли: аудиторські та бухгалтерські послуги – 105 тис.грн., оренда приміщень – 57 тис.грн., банківське обслуговування – 5 тис.грн., навчання персоналу – 8 тис.грн., та інші витрати оплата за консультаційні послуги – 903 тис. грн., витрати на зберігача ЦП- 4 тис грн.

Інші витрати – 10965 тис. грн.. складають собівартість реалізованих фінансових інвестицій.

#### 7.14. Податок на прибуток

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

(тис грн)

	2020	2021
<b>Податок на прибуток</b>	<b>94</b>	<b>160</b>
Поточні витрати з податку на прибуток 18%	--	8
Поточні витрати з податку на прибуток 3%	94	152
Відстрочені витрати з податку на прибуток		
<b>Всього податок у складі витрат періоду</b>	<b>94</b>	<b>152</b>

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

### 8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами 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 Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- ✓ програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	5720	-	4216
Торгова дебіторська заборгованість	0	0	205	205
Короткострокові виплати працівникам	144	474	184	362
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-

До короткострокових виплат працівникам належить:

Виплати заробітної плати:

Генеральному директору Ейдельмант Д.І. – 144 тис. грн..

Інші виплати за звітний період не проводились.

## **9. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ**

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

(тис. грн)

Класи активів та зобов'язань,	1 рівень (ті, що мають котирування, та	2 рівень (ті, що не мають	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є	Усього
-------------------------------	--	---------------------------	---	--------

оцінених за справедливою вартістю	спостережувані)		котирувань, але спостережувані)		спостережуваними)			
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	--	--	--	--	6261	3392	6261	3392
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	--	--	--	--	205	--	205	--
Інша поточна дебіторська заборгованість	--	--	--	--	5272	9538	5272	9538
Гроші та їх еквіваленти	--	--	2805	2714	--	--	2805	2714

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

(тис грн)

	Балансова вартість,		Справедлива вартість	
	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	6261	3392	6261	3392
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	205	--	205	--
Інша поточна дебіторська заборгованість	5272	9538	5272	9538
Гроші та їх еквіваленти	2805	2714	2805	2714

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

## 10. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний

контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитний ризиком і ризиком ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

#### *Страховий ризик*

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

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

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

Стратегія Товариства щодо андеррайтингу спрямована на урізноманітнення страхових продуктів таким чином, щоб портфель Товариства завжди включав кілька класів не пов'язаних між собою ризиків, а кожний клас ризиків, у свою чергу, розподілявся по великій кількості полісів. Управлінський персонал вважає, що такий підхід дозволяє зменшити варіативність ризиків. Стратегія андеррайтингу передбачає наявність класів та підкласів страхових контрактів, які будуть підписані, та визначає території, на яких Товариство видає страхові поліси. Стратегія містить концепції та процедури страхування, опис ризиків, властивих тим чи іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування застосування тарифів та опис факторів, які можуть впливати на застосування тарифу. Розрахунки тарифів ґрунтуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є *кредитний ризик*.

#### *Кредитний ризик*

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

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

кредитними ризиками:

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

Станом на 31.12.2021 року на поточному рахунку у банку ПАТ «Укргазбанк» обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1204 тис. грн, а також станом на 31.12.2021 року утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів в ПАТ «Укргазбанк» - 600 тис. грн., АТ «ОТП Банк» - 500 тис. грн) та ПАТ «Ідея Банк» - 300 тис. грн..

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках в ПАТ «Укргазбанк», АТ «ОТП Банк», ПАТ «Ідея Банк» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За інформацією ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит – Рейтинг», яке включено до реєстру рейтингових агентств ПАТ «Укргазбанк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA+; АТ «ОТП Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA; ПАТ «Ідея Банк» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA (<http://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковими (до 12 місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійним.

#### *Ринковий ризик*

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

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

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

*Валютний ризик* – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Компанія здійснює основну діяльність в Україні. Відповідно, валютний ризик, на який вона наражається, обмежений позиковими коштами, які деноміновані в доларах США або прив'язані до долара США.

Основні негативні наслідки впливу світової фінансової кризи на економіку України полягають у зменшенні притоку капіталу та скороченні попиту на продукцію українського експорту. Ці фактори у поєднанні із зростаючою внутрішньою нестабільністю в країні призвели до волатильності валютного ринку та спричинили суттєве падіння гривні по відношенню до основних іноземних валют. Керівництво контролює цей валютний ризик, але Компанія не хеджує свої валютні позиції у доларах США або євро.

Валютний ризик виникає переважно відносно боргових зобов'язань, які частково номіновані в іноземній валюті, і закупівель, пов'язаних з реалізацією інвестиційних проектів. Даний ризик, як й усі інші фінансові ризики, управляється централізовано й підлягає пильному моніторингу з боку Топ-менеджменту Компанії.

На протязі 2020 - 2021 рр. Компанія не мала впливу на капітал та на фінансові результати у зв'язку зі зміною валютних курсів.

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

*Ризик ліквідності* – це ризик того, що Товариству буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, страхових резервів (включаючи резерв незароблених премій) та виплати процентів представлені таким чином: на 31 грудня 2021 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Резерв збитків, валова сума	--	--	-
Резерв незароблених премій, валова сума	255	255	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1020	1020	-
<b>Всього</b>	<b>1275</b>	<b>1275</b>	

на 31 грудня 2020 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Резерв збитків, валова сума	--	--	--
Резерв незароблених премій, валова сума	1013	1013	--
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	--	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	442	442	--
<b>Всього</b>	<b>1455</b>	<b>1455</b>	-

## 11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор страхового ринку, на якому Товариство здійснює свою діяльність;
- збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи та вигоди зацікавлених осіб.

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

## 12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні

Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Компанією після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекучення даних фінансової звітності	ні

Між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні було введено воєнний стан строком на 30 діб. 15 березня 2022 року Верховна Рада затвердила проект Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 14.03.2022 № 7168. Таким чином воєнний стан в Україні пролонговано до 25 квітня 2022 року. Відповідно до Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 17.05.2022 №341/2022, було продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 25 травня 2022 року строком на 90 діб до 23 серпня 2022 року. Газета «Голос України» опублікувала 17 серпня 2022 року Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.08.2022 № 2500-IX (далі — Закон № 2500). Закон № 2500 затверджує Указ Президента «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 12.08.2022 № 573/2022, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 23 серпня 2022 року строком на 90 діб, — до 21 листопада 2022 року.

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

З наявної інформації активними бойовими діями охоплені території Харківської, Донецької, Луганської, Київської, Чернігівської, Сумської, Херсонської, Запорізької, Житомирської,



Волинської, Миколаївської, Одеської областей та м. Києві. Війська російської федерації здійснюють ракетні удари на всій території України. Разом із тим, ТДВ «Страхова компанія «Гамайун» продовжує працювати, але у обмеженому режимі обслуговуючи лише взяті на себе зобов'язання по договорах, що було укладено до 24.02.2022р., робить все можливе, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань перед державним бюджетом України.

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

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі, якщо події після дати є такими, що коригування показників являється необхідним.

Події після звітної дати, які б потребували коригування показників фінансової звітності станом на 31.12.2021 року відсутні.

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Ейдельмант Д.І.

Мінасян О.І.