

# **Примітки**

**До річної фінансової звітності  
за 2021 рік**

**Товариство з додатковою  
відповідальністю  
«Страхова компанія «КРЕДО»**

**м. Запоріжжя**

## I. Загальні відомості про організацію

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Кредо» (далі СК) було створено та зареєстровано відповідно до законодавства України 24 червня 1992р. Діяльність компанії включає страхову справу та здійснюється через основний офіс, що знаходиться у м. Запоріжжя та через відокремлений без балансовий підрозділ: Херсонську філію СК.

СК здійснює страхову діяльність за 27 видами добровільного та обов'язкового страхування:

1. у формі добровільного:
    - страхування наземного транспорту (крім залізничного);
    - страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);
    - страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
    - страхування від нещасних випадків;
    - страхування медичних витрат;
    - страхування фінансових ризиків;
    - страхування здоров'я на випадок хвороби;
    - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
    - страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
    - страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
    - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
    - страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
    - страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
    - страхування сільськогосподарської продукції;
    - страхування залізничного транспорту;
    - страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізників).
  2. у формі обов'язкового:
    - страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
    - страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкodu, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;
    - особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
    - особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
    - страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
    - авіаційне страхування цивільної авіації;
    - страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкodu, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовивбухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;
    - страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкodu, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
    - медичне страхування;
    - страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
    - страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.
- СК є асоційованим членом МТСБУ, а також членом Асоціації „Страховий бізнес” та ЛСОУ.

Найменування СК	Товариство з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „Кредо” (скорочене найменування - ТДВ СК "КРЕДО")
Код ЄДРПОУ	13622789
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Види діяльності за КВЕД-2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 Перестрахування; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
№ свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва (виписки з ЄДРПОУ)	Виписка з ЄДРПОУ серія АА № 459908, видана 30.11.2012 р. Дата та номер запису в ЄДРПОУ: 27.02.1997 № 1 103 120 0000 000 578

Орган, що видав свідоцтво (виписку з ЄДРПОУ)	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Дата прийняття та № розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва 24.06.2004 №1224; Реєстраційний № 11100421; Серія та № свідоцтва СТ №13; Дата видачі свідоцтва 21.08.2004р.; Код фінансової установи: 11
Зміни до статуту	23.12.1993р. за № 686; 28.12.1995р. за № 920; 27.02.1997р. за № 392; 30.12.1998р. за № 0010050; 30.06.1999р. за № 0010135; 30.12.1999р. за № 0010217; 01.11.2001р. за № 0010577; 29.04.2003р. за № 0020834; 06.06.2003р. за № 0020886; 26.09.2003р. за № 0021141; 27.10.2003р. за № 0021185; 24.11.2003р. за № 0021221; 25.12.2003р. за № 0030038; 28.09.2004р. за № 1102105001000578; 27.09.2006р. за № 1103 1050002000578; 18.02.2008р. за № 11031050010000578; 17.06.2009р. за № 11031050013000578; 25.05.2011р. за № 11031050023000578 30.11.2012 р. за № 1103105002800578. 05.12.2013р. за №11031050034000578 15.04.2015р. за №11031050039000578 12.11.2015р. за №11031050042000578 08.06.2016р. за №11031050046000578 18.04.2017р. за №11031050048000578
Юридична адреса та місцезнаходження	69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 34
Тел/факс	8-(061)-289-90-63 289-90-67
Поточний рахунок МФО Назва банку	UA733139570000000265093 011039 313957 Філія ЗОУ ПАТ «Державний ощадний банк України»
Основні види діяльності	Страхова діяльність
Кількість учасників	15
Чисельність штатних працівників	На 31.12.2020р. -38 осіб На 31.12.2021р. – 38 осіб
Агентів фізичних осіб	На 31.12.2020р. -42 осіб На 31.12.2021р. – 40 осіб

Ліцензії	<p>№198539 від 11.02.2013р. безстрокова, страхування від нещасних випадків;</p> <p>№198543 від 11.02.2013р. безстрокова, медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);</p> <p>№198548 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування здоров'я на випадок хвороби;</p> <p>№198541 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування наземного транспорту (крім залізничного);</p> <p>№198550 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);</p> <p>№198532 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);</p> <p>№198535 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;</p> <p>№198529 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;</p> <p>№198546 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12);</p> <p>№198531 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);</p> <p>№198537 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті);</p> <p>№198547 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);</p> <p>№198534 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування фінансових ризиків;</p> <p>№198545 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування медичних витрат;</p> <p>№198544 від 11.02.2013р., безстрокова, медичне страхування;</p> <p>№198536 від 11.02.2013р., безстрокова, особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);</p> <p>№198542 від 11.02.2013р., безстрокова, особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;</p> <p>№198533 від 11.02.2013р., безстрокова, авіаційне страхування цивільної авіації;</p> <p>№198629 від 26.02.2013р., безстрокова, страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами);</p> <p>№198538 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;</p> <p>№198549 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовивбухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;</p> <p>№198540 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;</p> <p>№198530 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;</p> <p>Розпорядження №2093 від 01.09.2016р., безстрокова, страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;</p> <p>Розпорядження №2474 від 29.09.2016р., безстрокова, страхування залізничного транспорту</p> <p>Розпорядження №2474 від 29.09.2016р., безстрокова,</p>
----------	---

	Розпорядження №2474 від 29.09.2016р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
Остання дата публікації інформації про діяльність емітента назва друкованого органу	На сайті Компанії 29.04.2021 року
Дата та термін виплати дивідендів	Встановлюється щорічними загальними зборами учасників. За звітний період дивіденди не нараховувались та не виплачувались.
Склад засновників на момент реєстрації страхової компанії	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Запорізьке обласне управління "Промстройбанку";</li> <li>2. Запорізьке відділення Придніпровської залізниці;</li> <li>3. Районний фонд сприяння молодіжній політиці;</li> <li>4. Товариство з обмеженою відповідальністю "Стілброк"</li> <li>5. Товариство з обмеженою відповідальністю колективне мале підприємство "Виробничо-комерційна фірма "Політехніка ЛТД"</li> <li>6. Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство "Август ЛДТ"</li> </ol>

СК не має дочірніх підприємств та не є учасником фінансових груп.

На 31 грудня 2021 року та у 2020 року учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі СК представлені таким чином:

№	Учасник товариства	на 31.12.2021 р.			на 31.12.2020 р.		
		Кількість учасників	Частка учасників в статутному капіталі, грн.	Частка учасника (%)	Кількість учасників	Частка учасника в статутному капіталі, грн.	Частка учасника (%)
1.	Юридичні особи	3 особи	13 589 896	43,1302 %	3 особи	13 589 896	43,1302 %
2.	Фізичні особи	12 осіб	17 919 127	56,8698 %	12 осіб	17 919 127	56,8698 %
	<b>ВСЬОГО:</b>	<b>15</b>	<b>31 509 023</b>	<b>100,00%</b>	<b>15</b>	<b>31 509 023</b>	<b>100,0000%</b>

Інформацію щодо пов'язаних сторін компанії, представлена в примітці «Операції з пов'язаними сторонами»

## II. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні. Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для СК та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій та економічні перспективи СК.

У 2014-2021 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2014-2021 років відбувалося і продовжується нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.



За період вищезазначених подій, українська гривня («грн.»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності СК в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан СК, який неможливо визначити на даний момент.

### **III. Основи складання фінансової звітності**

Ця неконсолідована фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

Ця неконсолідована фінансова звітність представлена у гривнях («грн»), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

СК веде облікові запаси відповідно до правил бухгалтерського обліку та страхового законодавства України. Неконсолідована фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів.

#### **Заява про відповідність та безперервність діяльності.**

Неконсолідована фінансова звітність СК була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

#### **Запевнення про відповідальність персоналу за підготовку та затвердження неконсолідованої фінансової звітності**

за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Керівництво компанії несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає у всіх наявних аспектах фінансовий стан компанії станом на 31 грудня 2021 року, а також результати її діяльності, зміни у власному капіталі та русі грошових коштів за рік, який закінчився на цю дату, у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

При підготовці неконсолідованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за :

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до неконсолідованої фінансової звітності;
- підготовку неконсолідованої фінансової звітності виходячи з припущення, що компанія буде продовжувати свою діяльність в майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в компанії;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідних юрисдикцій, де компанія веде свою діяльність;
- прийняття мір для забезпечення збереження активів компанії;
- виявлення та запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» керівництво компанії:

а) не визнавало 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) провело перевірку адекватності зобов'язань нарахованих технічних резервів шляхом актуарних розрахунків;

в) не проводило взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

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

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

Неконсолідована фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, не затверджена зборами учасників товариства на дату надання запевнення.

#### **Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому**

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

#### **IV. Зміни в обліковій політиці та перше застосування.**

У звітному періоді змін в обліковій політиці не було. Фінансова звітність вперше складена за МСФО на дату 01.01.2012 року. З метою співставності даних, звітність за 2011 рік було трансформовано відповідно до вимог МСФО.

#### **V. Основні положення облікової політики**

##### **Функціональна валюта і валюта представлення**

Функціональною валютою і валютою представлення звітності СК є гривня.

##### **Операції в іноземній валюті**

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від відповідної функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Прибутки та збитки, отримані у результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупний дохід.

##### **Використання оцінок**

Складання фінансової звітності вимагає використання оцінок і припущень, що впливають на суми, зазначені у фінансовій звітності та примітках до неї. Припущення та оцінки відносяться в основному до визначення термінів експлуатації основних засобів, оцінки запасів, визнання та оцінки забезпечень, погашення майбутніх економічних вигод. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визначаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Компанії (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови, які лежать в основі їх очікування, регулярно переглядаються. Фактичний вплив цих припущень може відрізнятись від його оцінки на час складання фінансової звітності, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувала Компанія. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниці відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) і змінюються припущення.

##### **Нематеріальні активи**

Придбані нематеріальні активи капіталізуються за собівартістю їх придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються прямолінійним методом протягом корисного терміну їх використання (від 1 до 10 років).

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються на балансі за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Терміни і методи нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Якщо очікуваний термін корисного використання значно відрізняється від попередніх розрахунків, термін амортизації нематеріальних активів змінюється.

Категорія активу	Строк корисного використання (роки)
Ліцензії	10

## Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації на дату останнього балансу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Активи, вартістю менше 20 000,00 грн. не визнаються у складі основних засобів і не амортизуються, а списуються на витрати при введенні в експлуатацію.

Амортизація основних засобів - нараховується за лінійним методом на основі таких очікуваних строків корисної експлуатації:

Категорія активу	Строк корисного використання (роки)
Будинки і споруди	15-20
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5
Машини та обладнання для ЕВМ, інші машини для автоматичної обробки інформації	2
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби	12

Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, поточний ремонт, технічне обслуговування та капітальний ремонт, як правило, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у періоді, в якому вони були понесені. У ситуаціях, коли можна чітко довести, що зазначені витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, що очікуються від використання об'єкту основних засобів понад первісне очікувані економічні вигоди, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів активом, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю об'єкта.

Дооцінка основних засобів списується на нерозподілений прибуток одночасно з використанням об'єкта основних засобів.

## Інвестиційна власність

До інвестиційної власності віднесені основні засоби, які призначені для передачі в оренду іншим особам. Якщо об'єкт основного засобу частково використовується для власних цілей, а частково для отримання коштів від передачі в оренду, він визначається об'єктом інвестиційної власності, якщо основним джерелом доходу від його використання є надходження коштів від оренди (більше 50%).

## Фінансові інвестиції

До фінансових інвестицій відносяться:

- фінансові інвестиції в асоційовані підприємства;
- фінансові інвестиції, утримувані для продажу.

До асоційованих відносяться ті підприємства, в яких Компанія здійснює значний вплив, але не контроль, на фінансову та операційну політику.

Якщо інше не очевидно, володіння 20% або більше голосів у відношенні до об'єкта інвестування, приводить до виникнення значного впливу.

Інвестиції в асоційовані підприємства обліковуються за методом дольової участі в капіталі.

Фінансові інвестиції, утримувані для продажу, обліковуються за справедливою вартістю. Зміни в справедливій вартості визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

## Грошові кошти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та грошових коштів на банківських рахунках. Депозит з терміном погашення більше 12 місяців обслуговуються у складі інших необоротних активів.

## Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається і відображається за амортизованою собівартістю зі строком більше 12 місяців, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Визначення резерву під сумнівну заборгованість здійснюється у випадку, коли отримання суми заборгованості в повному обсязі більше не вважається ймовірним. Сумнівні борги визнаються в розмірі абсолютної сумнівної заборгованості при віднесенні дебітора до сумнівних. Безнадійна заборгованість списується, коли про неї стає відомо.

## Запаси

Товарні запаси оцінюються за нижчою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації - це оціночна продажна ціна в процесі звичайної господарської діяльності, за вирахуванням оціночних витрат на здійснення доробки, а також оціночних витрат, необхідних для здійснення реалізації.

## Статутний капітал

Управління капіталом:



Основна задача Компанії при управлінні капіталом - збереження можливості безперервно функціонувати з метою забезпечення необхідної прибутковості учасникам і вигід зацікавленим сторонам, а також збереження оптимальної структури капіталу і зниження його вартості.

Для підтримання структури капіталу і його коригування Компанія може коригувати суму дивідендів, належну до виплати учасникам, провести повернення капіталу учасникам, збільшити статутний капітал, продати активи для зниження заборгованостей, або залучити нові кредити.

#### **Процентні кредити та позики**

Кредити та позики Компанією залучались за різними ставками кредитування, їх погашення відбувається у відповідності до умов кредитних договорів.

#### **Страхова та інша кредиторська заборгованість**

Страхова та інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю зі строком більше 12 місяців.

#### **Непередбачені активи та непередбачені зобов'язання**

Непередбачені зобов'язання у фінансовій звітності не визнаються, окрім випадків, коли є вірогідність того, що для розрахунку за зобов'язанням необхідне вибуття економічних ресурсів, що може бути визначене з достатньою достовірністю. Інформація про ці зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

#### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються якщо:

- 1) Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або фактичну) внаслідок минулої події;
- 2) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення заборгованості; та
- 3) можна достовірно оцінити суму заборгованості.

У випадку невиконання зазначених умов забезпечення не визнаються.

Суми, які визнані Компанією як забезпечення, є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на дату балансу. У випадках, коли вплив грошей у часі суттєвий, сума забезпечення визначається за теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання.

Забезпечення переглядаються на кожну дату балансу та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення заборгованості, забезпечення сторнується.

#### **Визнання доходів та витрат**

Дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Компанії, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визначається без податку на додану вартість, інших податків з продажу та знижок. Дохід визнається, коли відбулося підписання угоди або надійшли кошти і значні ризики та вигоди пов'язані з правом страхувальника на утримання страхового відшкодування переходять до страхувальника.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в Звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді.

#### **Податок на прибуток**

Податок на прибуток нараховується та сплачується згідно податкового законодавства України та роз'яснення регулятивного (податкового) органу.

#### **Внески до Державного пенсійного фонду**

Компанія не має ніяких інших пенсійних програм, крім державної пенсійної системи України, що вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати в Звіті про прибутки та збитки відносяться до періоду, в якому нараховується заробітна плата.

#### **Події після звітної дати**

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан СК на звітну дату (коригуючі події), відображені в неконсолідованій фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до неконсолідованої фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

#### **Аналіз достатності страхових резервів**

Відповідно до п. 15 МСФЗ (IFRS) 4 «страховик повинен на кінець кожного звітного періоду оцінювати, чи є його визнані страхові зобов'язання адекватними, використовуючи поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів за своїми договорами страхування. Якщо така оцінка покаже, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням пов'язаних з ними відкладених витрат на придбання та нематеріальних активів, подібних тим, які описуються в пунктах 31 і 32 МСФЗ (IFRS)) неадекватна в світлі розрахункових майбутніх грошових потоків, то всю відсутню суму слід визнати в повному обсязі в складі прибутку або збитку».

Формування звітності по МСФЗ припускає використання дисконтованої вартості в оцінці елементів фінансової звітності.

Визначення дисконтованої вартості полягає в розрахунку так званої «сьогоднішньої» вартості грошових коштів, які можуть бути отримані або виплачені в майбутньому:

Контракт перестраховування є різновидом страхового контракту. Тому всі посилання на страхові контракти однаково застосовуються до договорів перестраховування

Відокремлені вбудовані похідні інструменти від основного контракту, оцінюються за *справедливою вартістю* та включають зміни їхньої справедливої вартості до прибутку чи збитку.

Страхові контракти, які містять і компонент страхування, і *компонент депозиту* в деяких випадках *розділяють* такі компоненти:

а) розділення є обов'язковим, якщо виконуються обидві такі умови:

i) страховик може оцінити компонент депозиту (включаючи будь-які вбудовані опціони про дострокове припинення) окремо (тобто без урахування компонента страхування);

ii) облікові політики страховика за інших обставин не вимагають, щоб він визнавав усі зобов'язання та права, що походять від компонента депозиту;

б) розділення дозволяється (але не вимагається), якщо страховик може оцінити компонент депозиту окремо (як в а) i)), проте його облікові політики вимагають визнання всіх зобов'язань та прав, які походять від компонента депозиту, незалежно від бази оцінки таких прав та зобов'язань;

в) розділення забороняється, якщо страховик не може оцінити компонент депозиту окремо (як в а) i)).

СК:

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

б) проводить перевірку адекватності зобов'язань, на кінець кожного звітного періоду оцінюючи адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, як ті, що описуються в параграфах 31 та 32 МСФЗ (IFRS)) є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу повністю визнає у прибутку чи збитку. Якщо застосовується перевірка адекватності зобов'язань, яка відповідає встановленим мінімальним критеріям, то немає жодних додаткових вимог. Мінімальні вимоги такі: а) перевірка враховує поточні оцінки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними грошових потоків, таких як витрати з врегулювання збитків, а також грошових потоків від вбудованих опціонів та гарантій; б) якщо перевірка свідчить про неадекватність зобов'язань, нестача повністю визнається у прибутку чи збитку.

в) вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії;

г) не проводить згортання: i) активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або ii) доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування (див. параграф 20 ).

Якщо перевірка адекватності зобов'язань відповідає мінімальним вимогам, тоді перевірка застосовується на рівні агрегації, встановленому такою перевіркою. Якщо перевірка адекватності зобов'язань не відповідає мінімальним вимогам, порівняння здійснюється на рівні портфеля договорів, які, в цілому, наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель.

Якщо корисність активу перестраховування cedenta зменшилась, cedent відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо і тільки якщо:

а) є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після пераїсного визнання активу перестраховування, cedent може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та

б) вплив такої події на суми, які отримує cedent від перестраховика, можна достовірно оцінити.

СК може змінити свої облікові політики стосовно страхових контрактів, якщо і тільки якщо зміна робить фінансову звітність більш доречною для потреб користувачів у прийнятті економічних рішень, але не менш достовірною (або більш достовірною, та не менш доречною для таких потреб). Страховик приймає рішення щодо доречності та достовірності, керуючись критеріями, викладеними в МСБО 8.

В поточному році зміни облікової політики не відбувалося.

СК має право (але не зобов'язана) змінювати свої облікові політики для того, щоб забезпечити переоцінку певних страхових зобов'язань з урахуванням поточних ринкових процентних ставок та щоб визнати зміни в таких зобов'язаннях у прибутку чи збитку. У цей самий час він також може впроваджувати облікові політики, які вимагають інших поточних оцінок та припущень стосовно певних зобов'язань. Можливість такого вибору дає СК змогу змінити його облікові політики стосовно певних зобов'язань, не застосовуючи ці політики послідовно стосовно всіх подібних зобов'язань, як того (за інших обставин) вимагав би МСБО 8. Якщо СК визначає зобов'язання, стосовно яких вона хоче скористатися правом вибору, вона повинна продовжувати послідовно застосовувати поточні ринкові процентні ставки (та, якщо це доречно, інші поточні оцінки та припущення) в усіх періодах і стосовно всіх цих зобов'язань, поки вони не будуть погашені.



Страховик застосовує такі методи (але застосування будь-якого з них уперше не допускається відповідно до параграфа 22):

а) оцінювання страхових зобов'язань без дисконтування;

б) оцінювання контрактних прав на майбутню винагороду за управління інвестиціями за сумою, що перевищує їхню справедливую вартість, яка визначається на підставі порівняння з винагородою, яку на цей час стягують інші учасники ринку за надання аналогічних послуг. Імовірно, що справедлива вартість на момент створення таких контрактних прав дорівнює витратам, сплаченим за створення цих прав, за винятком випадків, коли майбутні винагороди за управління інвестиціями та відповідні витрати не зіставляються з ринковими значеннями;

СК не змінює свою облікову політику стосовно страхових контрактів для запобігання надмірній обачності. Проте, якщо СК уже оцінює свої страхові контракти з достатньою обачністю, вона не повинна впроваджувати ще більш обачний підхід.

СК не змінює свої облікові політики стосовно страхових контрактів для вилучення майбутньої інвестиційної маржі. Проте існує спростовне припущення, що фінансова звітність страховика стане менш доречною та достовірною, якщо він впровадить облікову політику, яка враховуватиме майбутню інвестиційну маржу при оцінці страхових контрактів, якщо тільки така маржа не впливає на контрактні платежі. Далі наводяться два приклади облікових політик, які передбачають урахування такої маржі:

а) використання ставки дисконту, яка відображає очікуваний дохід від активів страховика, або

б) прогнозування доходу від цих активів за очікуваною ставкою дохідності, дисконтування такого прогнозного доходу за іншою ставкою та врахування результату в оцінці зобов'язання.

СК не застосовує розкриття інформації, передбаченої МСФЗ 4.

СК перевіряє на адекватність свої доходи та зобов'язання.

ТДВ СК «Кредо» з 10.09.2021 р. припинило участь в Угоді про пряме врегулювання збитків укладеній між страховиками-членами МТСБУ, учасником якої страхова компанія була з березня 2016 року.

Сальдо на рахунку обліку «Розрахунки з МТСБУ у системі ПВЗ» у СК за результатами усіх відображених операцій та при умові проведення своєчасних розрахунків з МТСБУ у період проведення розрахункової сесії, виникає тільки по субрахунку «Виплати в системі ПВЗ» у зв'язку з порядком визначення середніх значень збитків для здійснення взаєморозрахунків за вимогами Класу 1 відповідно до п.4.5. Положення про пряме врегулювання збитків. Оскільки усі розрахунки в системі ПВЗ пов'язані виключно з операціями врегулювання страхових випадків за договорами ОСЦПВВНТЗ, сальдо розрахунків, що виникає в результаті таких операцій необхідно відображати на рахунку обліку витрат на страхові виплати за договорами ОСЦПВВНТЗ, в залежності від типу сальдо, збільшуючи чи зменшуючи такі витрати за підсумками звітного року.

## **VI. Критичні облікові судження і основні джерела невизначеності в оцінках**

### **Ключові джерела невизначеності в оцінках – критичні облікові оцінки**

Деякі суми, включені до неконсолідованої фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язане з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки неконсолідованої фінансової звітності.

«Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану СК, так і результатів її діяльності. Критична облікова оцінка вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними. Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому.

### **Знос і амортизація**

Знос і амортизація ґрунтуються на здійснених керівництвом оцінках майбутніх строків корисного використання основних засобів і нематеріальних активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників, і подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних нарахувань. Темпи технологічного розвитку важко вгадати, і припущення СК щодо тенденцій і динаміки розвитку можуть змінюватися згодом. Деякі активи і технології, в які інвестувала СК кілька років тому, усе ще використовуються і забезпечують базу для нових технологій. Строки корисного використання основних засобів і нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік з урахуванням зазначених вище чинників і всіх інших суттєвих аспектів. У випадку істотних змін очікуваних строків корисного використання амортизаційні нарахування коригуються на перспективній основі.

### **Зменшення корисності нефінансових активів**

СК здійснила суттєві інвестиції в основні засоби і нематеріальні активи. Ці активи тестуються, як зазначено вище, на предмет зменшення корисності раз на рік або за наявності обставин, що вказують на можливість зменшення корисності. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включають таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікувані в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес-стратегії СК, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

Оцінка відшкодовуваних сум активів повинна частково ґрунтуватися на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, оцінку очікуваних показників операційної діяльності, здатність активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому та успіх у просуванні нових товарів і послуг. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

### **Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів**

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Компанія вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в окремому звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Компанії. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

### **Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

### **Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на 31.12.2020 року, управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів у банках, і, відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Однак, суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом із фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.



## **Фінансові активи, утримувані до погашення**

Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки:

- свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення; і
- наявності у цих активів котирувань на активному ринку.

Якщо Компанія не зможе утримувати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин – наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), вона повинна буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою вартістю.

## **Податкове законодавство**

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

## **Інші джерела невизначеності**

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Компанії та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Компанії у поточних умовах.

## **Судові спори і претензії**

СК може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку. Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалось ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

## **VII. МСФЗ та інтерпретації IFRIC, які ще не набули чинності**

**Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації; стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу:**

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

У представлений фінансовій звітності Компанія не проводила зміну вступного сальдо та зміну у порівняльних даних.

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

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашого Товариства.ТДВ СК «Кредо» має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

### ***Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням, які вперше застосовані Компанією***

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 року. Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.



Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Компанія вперше застосувала ці стандарти та поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

***Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу***

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2021 року, що закінчився 31.12.21р	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки збороняють компанії враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Застосовуємо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2021р.
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	Застосовуємо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2021р.
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21«Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Застосовуємо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2021р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Застосовуємо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2021р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - вона включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Застосовуємо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2021р
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	Застосовуємо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2021р.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li> <li>• роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	Застосовуємо в ФЗ з 01 січня 2023 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2021р
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до</li> </ul> <p>дати переходу на МСФЗ 17</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	Застосовуємо в ФЗ з 01 січня 2023 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність за 2021р

	дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				
--	--	--	--	--	--

## VIII. Примітки до фінансової звітності

### 1. Необоротні активи

#### 1.1 Нематеріальні активи

	Код рядка	Ліцензії
Первісна вартість на 31.12.2020	1001	63
Первісна вартість на 31.12.2021	1001	6

#### Накопичена амортизація

	Код рядка	Ліцензії
На 31.12.2020	1002	58
Знос за рік		-55
На 31.12.2021	1002	3

#### Залишкова вартість

	Код рядка	Ліцензії
Залишкова вартість на 31.12.2020	1000	5
Залишкова вартість на 31.12.2021	1000	3

	Інші нематеріальні цінності	Нематеріальні цінності, разом
<b>Зміни в нематеріальних активах</b>		
Первісна вартість на початок звітного періоду (01.01.2021 р.)	63	63
Закупівля	-	-
Перекласифікація	-	-
Інші збільшення	-	-
Продаж	-	-
Ліквідація	-	-
Інші зменшення	-57	-57
Первісна вартість на кінець звітного періоду (31.12.2021 р.)	6	6
Накопичена амортизація на початок звітного періоду (01.01.2021 р.)	58	58
Поточна амортизація	2	2
Перекласифікація	-	-
Продаж	-	-
Ліквідація	-	-
Інші (збільшення)/зменшення	- 57	-57
Накопичена амортизація на кінець звітного періоду (31.12.2021 р.)	3	3
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2021 р.)	3	3

№ ліцензії	Ліцензія	Код рядка	Дата придбання	Дата закінчення	Залишкова вартість на 31.12.2021р.	Залишкова вартість на 31.12.2020р.
АВ №584590 заміна на АЕ	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	1000	16.06.2011		-	1

№198535			11.02.2013			
Розпорядження №2093	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	1000	01.09.2016		*	1
Розпорядження №2474	Страховання залізничного транспорту	1000	29.09.2016		1	1
Розпорядження №2474	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1000	29.09.2016		1	1
Розпорядження №2474	Страховання сільськогосподарської продукції	1000	29.09.2016		1	1

Нематеріальні активи Компанії складаються з вартості ліцензій на страхову діяльність, які видані державними органами влади. Ліцензії, що має Компанія, є безстроковими та амортизуються.

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Нематеріальні активи, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2021 року складають 405 тис. грн. по первиній вартості.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

#### 1.2. Основні засоби

	Код рядка	Будинки і споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишкова вартість на 31.12.2020	1010	43	575	372	136	34	1160
Залишкова вартість на 31.12.2021	1010	40	417	102	89	30	678

Зміни в матеріальних основних активах (за видами групами)	Будинки і споруди	Машини і обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар	Інші основні засоби	Матеріальні основні активи, разом
Первісна вартість на початок звітного періоду (01.01.2021 р.)	56	989	1616	189	43	2893
Закупівля	-	193	-	-	-	193
Модернізація, будова	-	-	-	-	-	-
Перекласифікація	-	-	-	-	-	-
Приспівання	-	-	-	-	-	-
Інші збільшення	-	-	-	-	-	-
Продаж	-	-19	-	-	-	-19
Ліквідація	-	-656	-	-	-	-656
Призначені для збуту	-	-	-	-	-	-
Інші збільшення (зменшення)	-	371	-	-	-	371
Первісна вартість на кінець звітного періоду (31.12.2021р.)	56	878	1616	189	43	2782



Накопичена амортизація на початок звітного періоду (01.01.2021 р.)	13	414	1244	53	9	1733
Поточна амортизація	3	351	270	47	4	675
Перекласифікація	-	-	-	-	-	-
Продаж	-	-19	-	-	-	-19
Ліквідація	-	-656	-	-	-	-656
Призначені для збуту	-	-	-	-	-	-
Інші збільшення / (зменшення)	-	371	-	-	-	371
Накопичена амортизація на кінець звітного періоду (31.12.2021 р.)	16	461	1514	100	13	2104
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2021р.)	40	417	102	89	30	678

У звітному періоді переоцінка основних засобів не здійснювалась.

У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Основні засоби залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2021 року становить 1048 тис. грн. по первиній вартості.

В заставі основні засоби не перебувають.

Основні засоби, призначені для продажу, на кінець звітного періоду відсутні.

Оскільки амортизація інших необоротних матеріальних активів 100% та вони не мають залишкової вартості в балансі та в таблиці вони не відображаються.

### 1.3. Фінансові активи.

Станом на 31 грудня фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери українських емітентів. Компанія при первісному визнанні класифікує всі свої фінансові інвестиції до одного з портфельів:

- Фінансові інвестиції, що призначені для торгівлі;
- Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення;
- Фінансові інвестиції, що призначені для продажу;

Компанія утримує на балансі фінансові інвестиції, що призначені для продажу та ті, що утримуються до погашення.

Ці довгострокові фінансові інвестиції Компанія відносить до наступних портфельів фінансових інвестицій:

- частки у статутному капіталі, акції українських емітентів Компанія відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що призначені для продажу» з відображенням прибутку та збитку від зміни вартості у іншому сукупному доході;
- облігації внутрішньої державної позики Компанія відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення», обліковуючи їх за амортизованою вартістю

До складу довгострокових фінансових інвестицій Компанії включаються частки у статутному капіталі інших Товариств, що оцінюється Компанією у складі активів за справедливою вартістю, а саме:

- 15,13% у статутному капіталі ТОВ «Мітілена», у сумі 21252 тис. грн.

Станом на 31.12.20 року та станом на 31.12.21 року Компанія не проводила переоцінку часток. У результаті самостійно проведеного аналізу, керівництво Компанії дійшло висновку, що балансова вартість частки не суттєво відрізняється від її справедливої вартості.

#### 1.3.1. Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю

	Код рядка	2021	2020
Акції	1035	67026	67348

Вид цінних паперів	Найменування емітента	На 31.12.2021р.		На 31.12.2020р.	
		Кількість цінних паперів, шт..	Балансова вартість, тис. грн.	Кількість цінних паперів, шт..	Балансова вартість, тис. грн.
Акції	ПрАТ «УКРМЕДІАІНВЕСТ»	4968390	57100	4968390	57100

Акції	ПАТ КПКІ «Грунтопосівмаш»	21801	748	-	-
Акції	ПАТ Райффайзен Банк «Аваль»	114041	11	114041	11
Акції	ПАТ Миколаївнафтопродукт	11200	789	11200	789
Акції	ПрАТ АТП «Артем-Авіа»	88708	2298	88708	2298
Акції	ПАТ «Миколаїв-Львівський КБК»	11550	390	11550	390
Акції	ПАТ «Укрспецрезерв»	35	747	35	747
Акції	ПАТ «Будівельні Матеріали»	-	-	40000	2634
Акції	ПАТ «Синельниківський ресорний завод»	240250	738	240250	738
Акції	ПАТ Арксі	39800	294	39800	294
Акції	ПАТ «Свердловська швейна фабрика»	26065	3911	15830	2347
<b>Всього</b>		<b>x</b>	<b>67026</b>	<b>x</b>	<b>67348</b>

Станом на 31.12.21 року Компанія не проводила переоцінку акцій. У результаті самостійно проведеного аналізу, керівництво Компанії дійшло висновку, що балансова вартість та акцій не суттєво відрізняється від її справедливої вартості.

### 1.3.2. Фінансові активи оцінені за амортизаційною вартістю

	Код рядка	2021	2020
Державні облигації	1035	30603	31825

Вид цінних паперів	Найменування емітента	На 31.12.2021р.		На 31.12.2020р.	
		Кількість цінних паперів, шт	Балансова вартість, тис. грн.	Кількість цінних паперів, шт	Балансова вартість, тис. грн.
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204150	8000	8984	8000	9225
	UA4000204572	21000	21619	21000	22600
<b>Всього</b>		<b>x</b>	<b>30603</b>	<b>x</b>	<b>31825</b>

### 1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість:

	Код рядка	2021	2020
Позики фізичним особам	1040	100	100
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондів	1065	65483	44067
Інші необоротні активи:	1090	15000	15000
У т.ч. вклади в банках (депозит) АТ Акцент-Банк		15000	15000

## 2. Оборотні активи:

### 2.1. Запаси:

	Код рядка	2021	2020
Поліси ОСАГО	1101	21	100

Запаси в заставі не перебувають.

### 2.2. Страхова та інша дебіторська заборгованість:

Короткострокові заборгованості за поставками та інше	Код рядка	31.12.2021	31.12.2020
Заборгованість за операціями страхування та перестраховування	1125	3584	5428
у т.ч. заборгованість за операціями прямого страхування		3580	5428
у т.ч. заборгованість за операціями перестраховування		-	-
У т.ч. розрахунки з перестраховиками по відшкодуванням		4	-
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в грн.	1140	4479	3292
у т.ч. долар США		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість:	1155	158964	142970
у т.ч. заборгованість до органів соціального страхування		2	28
у т.ч. видані кошти під звіт працівникам		-	-
у т.ч. видані позики співробітникам		-	-

у т.ч. розрахунки за претензіями, з відшкодування завданих збитків		840	784
у т.ч. інше		158122	142158
<b>Короткострокові заборгованості за поставками та інше бруто, разом</b>		<b>167027</b>	<b>151690</b>
<b>Короткострокові заборгованості за поставками та інше нетто, всього</b>		<b>167027</b>	<b>151690</b>

Вся заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

У рядку 1155 зазначається заборгованість за видані позички юридичним особам у сумі 144250 тис. грн.

### 2.3. Грошові кошти (тис. грн.)

Показник	Код рядка	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти в касі	1166	5	-
Грошові кошти в банку:	1167	154352	168148
Поточний рахунок гривневий		6886	26427
Поточний рахунок валютний			-
Корпоративні карткові рахунки			-
Депозити до 1 року		147466	141721
Депозити до 1 року валютні			-
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти, всього</b>	<b>1165</b>	<b>154357</b>	<b>168148</b>

На 31 грудня класифікація короткострокових депозитів за строками погашення, валютами і процентними ставками була такою:

Назва банку	Станом на 31.12.2021			Станом на 31.12.2020		
	Сума	% ставка	Строк	Сума	% ставка	Строк
ПАТ "МТБ Банк"	2058	7	18.01.2022	3415	7	11.02.2021
ПАТ "МТБ Банк"	2000	6,7	07.02.2022	2000	7	01.03.2021
ПАТ "МТБ Банк"	552	7	17.01.2022	-	-	-
ПАТ АБ "Укргазбанк"	15000	6,5	24.01.2022	17000	7	20.01.2021
ПАТ АБ "Укргазбанк"	-	-	-	1000	7	11.01.2021
ПАТ АБ "Укргазбанк"	10200	6,5	10.02.2022	15000	7	07.10.2021
ПАТ АБ "Укргазбанк"	3200	6,5	10.01.2022	-	-	-
ПАТ АБ "Укргазбанк"	4800	6,5	27.09.2022	-	-	-
АТ "Держощадбанк України"	12500	5,5	27.01.2022	12500	7,99	02.02.2021
АТ "Держощадбанк України"	-	-	-	5000	6,5	22.01.2021
АТ "Держощадбанк України"	-	-	-	2000	5	05.01.2021
АТ Укрексімбанк	5000	7,4	05.01.2022	5000	7,9	24.03.2021
АТ Укрексімбанк	10000	7,4	05.01.2022	10000	7,9	24.03.2021
АТ Акцент-Банк	50050	4	12.02.2022	15000	4	09.02.2021
АТ Акцент-Банк	-	-	-	22700	7,5	16.03.2021
АТ Універсал Банк	32000	9,25	06.07.2022	30000	9,25	06.07.2021
АТ Універсал Банк	5	9,5	14.06.2022	5	9,5	16.06.2021
АТ Полтава-Банк	101	6	18.01.2022	101	6	16.03.2021
	<b>147466</b>			<b>141721</b>		

На 31 грудня грошові кошти в банку та грошові кошти в касі були деноміновані в таких валютах:

	2021	2020
Гривня	154357	168148
Євро	-	-
Долар США	-	-

### 3. Власний капітал

#### 3.1 Статутний Капітал (тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2021	31.12.2020
--	-----------	------------	------------

Зареєстрований капітал	1400	31509	31509
Неоплачений капітал	1425	-	-
Всього		31509	31509

### 3.2. Додатковий капітал

Додатковий капітал станом на 31.12.2021 р. складається з наступного капіталу:

79 тис. грн. - капітал у дооцінках. Дооцінка необоротних активів, проведена згідно з законодавством України у 1996р.

### 3.3. Інші резерви

	Код рядка	2021	2020
Резерв коливань збитковості	1435	41996	29542

## 4. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

### 4.1. Страхові резерви:

#### Резерви незароблених премій, стр.1533 та стр.1183

	2021			2020		
	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума
Резерви на 01 січня	111327	106771	4556	61124	139525	-78401
Зміна резерва протягом року	-7298	-15445	8147	50203	-32754	82957
Резерви на 31 грудня	104029	91326	12703	111327	106771	4556

#### Резерв заявлених, але не виплачених збитків, стр.1532

	2021			2020		
	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума	Загальна сума	Доля перестраховика	Чиста сума
Резерв на 01 січня	27184	-	27184	12116	-	12116
Зміна резерва протягом року	35944	-	35944	15068	-	15068
Резерв на 31 грудня	63128	-	63128	27184	-	27184

#### Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, стр.1532

	2021	2020
Резерв на 01 січня	20734	8070
Зміна резерва протягом року	1000	12664
Резерв на 31 грудня	21734	20734

На звітну дату компанія проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань, результат якої розкрито нижче у даних примітках до фінансової звітності. Згідно проведеної оцінки, значення балансової вартості відносяться до перестрашування договорів страхування та рівні справедливої вартості даних договорів на звітну дату.

### 4.2. Оцінка адекватності страхових зобов'язань

Методика розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4.

#### Загальні положення

Страхові резерви утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат.

Законом України «Про страхування» передбачені наступні страхові резерви за видами страхування, іншими ніж страхування життя:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв катастроф;
- резерв коливань збитковості.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені разом називають резервами збитків.

Резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені забезпечують майбутні виплати за вже укладеними договорами.

Резерв катастроф та резерв коливань збитковості забезпечують виплати майбутніми договорами або за укладеними, якщо розвиток збитків відрізняється від прогнозованого.

З метою оцінки зобов'язань за вже укладеними на звітну дату договорами розглядають лише резерви збитків та резерв незароблених премій.

Дослідницьким центром «Евклід» (актуарій –Клименко Ю.В. Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2015р) було проведено тестування адекватності страхових зобов'язань Компанії станом на 31.12.2021 на підставі даних та інформації, наданих Компанією.

#### **Порядок проведення тестування**

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими договорами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних 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.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але не заявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

#### **Висновок актуарія**

Згідно висновків актуарія щодо проведеного тестування адекватності страхових зобов'язань відповідно до МСФЗ систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці.

№ п/п	Резерв	Сформовано на звітну дату (тис. грн.)	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань
1	Незароблених премій	104029	104029
2	Збитків, що виникли, але не заявлені	21734	21734
3	Збитків, що заявлені, але не виплачені	63128	63128

## **5. Короткострокові зобов'язання і забезпечення**

### **5.1 Короткострокові резерви**

(тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2021	31.12.2020
Резерв на розірвання	1660	52	52
Резерв на перестраховання	1660	-	-
Резерв знецінення заборгованості за претензіями	1660	-	-
<b>Всього</b>	<b>1660</b>	<b>52</b>	<b>52</b>

Згідно облікової політики резерв відпусток не нараховується. Резерв нараховується у разі застосування спеціалізованих виплат на користь персоналу в грошовій чи натуральній формах, які можуть бути встановлені за домовленістю сторін.

### **5.2 Страхова та інша кредиторська заборгованість (тис. грн.)**

Короткострокові заборгованості за поставками та інше	Код рядка	31.12.2021	31.12.2020
Заборгованість за операціями страхування та перестраховання	1615	987	67
у т.ч. заборгованість за операціями прямого страхування		984	67
у т.ч. заборгованість за операціями перестраховання		3	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	3128	5774



у т.ч. податок на прибуток		3078	5725
у т.ч. ПДФО та військовий збір		50	49
у т.ч. штрафи, пені		-	-
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	373	366
Заборгованість перед органами соціального страхування	1625	88	80
Заборгованість за страховою діяльністю	1650	29114	15892
у т.ч. заборгованість по страховим відшкодуванням		15729	4000
Інші	1690	1343	2058
<b>Короткострокові зобов'язання за поставками та інше, всього</b>		<b>35033</b>	<b>24237</b>

## 6. Доходи та витрати по видам діяльності

Показники	Страхування інше, ніж страхування життя 2021р.	Страхування інше, ніж страхування життя 2020р.
1	2	3
<b>I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя</b>		
Страхові платежі (премії, внески), усього	689724	777444
із них від перестраховальників-нерезидентів	-	-
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам	233495	283353
Зміна резерву незароблених премій	-8147	-82957
Чисті зароблені премії	448082	411134
<b>II. Страхові виплати і страхові відшкодування та викупні суми</b>		
Страхові виплати та страхові відшкодування	228551	176068
<b>III. Інші операційні доходи, інші та надзвичайні доходи</b>		
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	30860	8566
Дохід від надання послуг для інших страховиків (суми агенських винагород)	-	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	2650	1421
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	3764	1771
Інші операційні доходи	387	1446
Фінансові доходи	21229	24615
у тому числі доходи від депозитів	17733	20580
у тому числі доходи за облігаціями	3492	4027
у тому числі дивіденди за акціями	4	8
Інші доходи	-	12
<b>IV. Операційні витрати, інші та надзвичайні витрати</b>		
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	67804	36298
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізичні витрати)	137055	151480
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	60683	55537
Інші адміністративні витрати	13821	11290
Інші операційні витрати	9541	7658
Фінансові витрати	1222	829
Інші витрати	-	-
<b>V. Фінансові результати звичайної діяльності та надзвичайних подій (до оподаткування)</b>		
Результат основної діяльності	-31712	-13993
Результат фінансових операцій	20007	23786
Результат іншої звичайної діяльності	-	12
<b>VI. Податки на прибуток від звичайної діяльності та на прибуток від надзвичайних подій</b>		

Податок на прибуток від звичайної діяльності	20694	23326
<b>VII. Чистий</b>		
Прибуток або збиток	-32399	-13521

### 6.1. Дохід від реалізації

Структура доходів: (тис. грн.)

	Код рядка	2021 р.	2020 р.
<b>Чистий дохід від реалізації (чисті зароблені страхові премії)</b>	<b>2000</b>	<b>448082</b>	<b>411134</b>
Страхові платежі (премії, внески), усього		689724	777444
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам		233495	283353
Зміна резерву незароблених премій		-7298	50203
Зміна частки перерахованих у резерві незароблених премій		-15445	-32754

### 6.1.2. Собівартість реалізації (тис. грн.)

	Код рядка	2021р.	2020р.
<b>Собівартість реалізації</b>			
Амортизація нематеріальних активів		2	6
Амортизація основних засобів		543	930
Витрати матеріалів		91	173
Комунальні послуги та охорона		9	18
Оренда основних засобів		193	304
Послуги зв'язку, Інтернет		204	150
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою		9012	7671
Підготовка кадрів та навчання		-	6
Членські внески в централізовані страхових резервних фондів		1917	1727
Консультаційні та комісійні винагороди		40674	40036
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків		7945	4377
Інші видові витрати у т.ч.		93	139
службові відрядження		71	65
представницькі витрати		-	-
інші послуги сторонніх організацій		22	74
<b>Всього</b>	<b>2050</b>	<b>60683</b>	<b>55537</b>
<b>Страхові виплати та страхові відшкодування</b>	<b>2070</b>	<b>228551</b>	<b>176068</b>

### 6.1.3. Адміністративні витрати (тис. грн.)

	Код рядка	2021р.	2020р.
<b>Адміністративні витрати</b>			
Амортизація основних засобів		471	424
Амортизація нематеріальних активів		-	-
Витрати матеріалів		979	912
Комунальні послуги та охорона		735	593
Оренда основних засобів		616	530
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги		4688	3935
Витрати на автотранспорт		119	131
Послуги зв'язку, Інтернет		18	14
Ремонт основних засобів		346	354
Податки і збори		-	-
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою		1791	1903
Страхування майна		76	97
Ліцензування та сертифікація		-	1
Підготовка кадрів та навчання		3	6
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків		538	169
Інші видові витрати у т.ч.:		3441	2221

службові відрядження		41	45
представницькі витрати		-	-
інші послуги сторонніх організацій		3400	2176
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>2130</b>	<b>13821</b>	<b>11290</b>

#### 6.1.4 Витрати на збут

(тис. грн.)

Витрати за видами	Код рядка	2021р.	2020р.
Амортизація основних засобів		-	-
Амортизація нематеріальних активів		-	-
Витрати матеріалів		-	31
Витрати на транспорт		-	-
Страховання		-	-
Комунальні послуги та охорона		-	-
Оренда основних засобів		-	-
Послуги сторонніх організацій		-	-
Послуги зв'язку, Інтернет		-	-
Консультаційні послуги		-	-
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою		98	200
Податки і збори		-	-
Ліцензування та сертифікація		-	-
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування		136715	150996
Інші видові витрати, в т.ч.:		242	253
службові відрядження		-	-
представницькі та реклама		242	253
<b>Всього витрат на збут</b>	<b>2150</b>	<b>137055</b>	<b>151480</b>

#### 6.2. Інші операційні доходи та витрати

##### 6.2.1 Структура інших операційних та інших доходів:(тис. грн.)

Інші операційні доходи	Код рядка	2021р.	2020р.
Дохід від операційних курсових різниць		147	1240
Одержані штрафи, пені, неустойки тощо		37	55
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсованні перестраховиками		2650	1421
Дохід від купівлі - продажу іноземної валюти		-	11
Прибутки від збуту кредиторської заборгованості		17	7
Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів		-	-
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки		3764	1771
Дохід від реалізації оборотних активів		8	-
Інші		178	133
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій		30860	8566
<b>Інші операційні доходи, всього</b>		<b>37661</b>	<b>13204</b>

Інші доходи	Код рядка	2021р.	2020р.
Дохід від реалізації необоротних активів		-	12
Інші		-	-
<b>Інші доходи, всього</b>	<b>2240</b>	<b>-</b>	<b>12</b>

##### 6.2.2 Структура інших операційних та інших витрат:

(тис. грн.)

Інші операційні витрати	Код рядка	2021р.	2020р.
Витрати від операційних курсових різниць		215	306

Неустойки, штрафи, відшкодування		228	21
Нестачі та втрати від посування цінностей		-	-
Витрати за наданими послугами населенню		-	-
Витрати на утримання об'єктів соціальної сфери		-	-
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти		-	-
Витрати від списання сумнівних та безнадійних боргів		-	-
Списання необоротних активів		-	-
Витрати на благодійність та матеріальну допомогу		788	1281
Депозитарні послуги		25	39
Регламентні виплати, витрати на врегулювання та судові витрати пов'язані з регламентними виплатами членів МТСБУ		8279	5980
Втрати від неопераційних курсових різниць		-	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій		-	-
Інші		6	31
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій		67804	36298
<b>Інші операційні витрати, всього</b>		<b>77345</b>	<b>43956</b>

(тис. грн.)

Інші витрати	Код рядка	2021р.	2020р.
Собівартість реалізованих необоротних активів		-	-
Собівартість реалізованих основних засобів		-	-
Інші		-	-
<b>Інші витрати, всього</b>	<b>2270</b>	-	-

### 6.3 Фінансові доходи та витрати

#### 6.3.1 Фінансові доходи

(тис. грн.)

Фінансові доходи	Код рядка	2021р.	2020р.
Відсотки та інші доходи отриманих від фінансових інвестицій (крім доходів, які об'єднуються за методом в участі капіталів)		3492	4027
Відсотки, отримані від розміщення грошових коштів в банках		17733	20580
Дивіденди		4	8
Дохід від реалізації фінансових інвестицій		-	-
<b>Фінансові доходи, всього</b>	<b>2220</b>	<b>21229</b>	<b>24615</b>

#### 6.3.2 Фінансові витрати (тис. грн.)

Фінансові витрати	Код рядка	2021р.	2020р.
Витрати на відсотки (за користування кредитами, облігаціями випущеними, за фінансовою орендою, тощо)		-	-
Сума амортизації дисконта/премії за період до погашення		1222	829
Інші витрати Компанії, пов'язані із залученням позикового капіталу		-	-
<b>Фінансові витрати, всього</b>	<b>2250</b>	<b>1222</b>	<b>829</b>

### 7. Податок на прибуток

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%. Податок на дохід 3%.

(тис. грн.)

Показник	Код рядка	2021р.	2020р.
Податок на прибуток		20694	23326
<b>Всього</b>	<b>2300</b>	<b>20694</b>	<b>23326</b>

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України. Об'єкт оподаткування визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності

Компанії відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу.

Відповідно із МСФЗ 12 відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць в осяжному майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, у відношенні якого можна застосувати тимчасову різницю. Оскільки у Компанії відсутня впевненість щодо отримання іншої суми прибутку, ніж розрахована в осяжному майбутньому, тому відстрочені активи не визнаються.



## 8. Показники страхової діяльності з видів страхування за 2021 рік:

Показники	Код рядка	Всього:	Страховання від нещасних випадків	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Страховання здоров'я на випадок хвороби	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Страховання фінансових ризиків	Страховання с/х продукції
1	2	3	06	07	08	10	12	13	14	15	16	18	19	20	22	28
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків):	40001	691064	412536	931	37941	2851	-	350	739	652	2974	-	136	208	37871	2534
від нерезидентів		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), які повертаються страховальникам (перестраховальникам)	40003	1340	28	10	-	1	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), які сплачуються перестраховикам	40002	233495	190255	175	17272	636	-	-	69	75	201	-	-	-	17272	-
Резерви незароблених премій на кінець звітного періоду	40007	104029	13515	-	39	763	-	-	439	365	1553	-	61	286	-	-
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	40008	91326	76785	-	7229	31	-	-	26	26	39	-	-	-	7229	-
Величина технічних резервів інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду, у тому числі :	40015	126858	6539	-	465	929	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-
резерв заявлених, але не виплачених збитків;	40016	63128	4775	-	358	929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв збитків, які виникли, але не заявлені;	40017	21734	1764	-	107	-	-	-	-	-	39	-	-	-	17	-
резерв коливань збитковості	40019	41996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка перестраховиків у резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду	40024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати/відшкодування:	40026	228551	89261	1758	429	2389	-	-	443	-	131	-	32	122	662	-
Частки страхових виплат/відшкодувань, компенсовані перестраховиками	40029	2650	-	530	-	2120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Максимальна страхова виплата/відшкодування за окремим страховим випадком	40031	443	125	3	36	9	-	-	443	-	49	-	26	28	47	-
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиторські витрати), (агенська винагорода)	40032	136810	82128	-	7601	542	-	-	274	115	1161	-	14	62	7574	-



## 9. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та 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, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Фінансові інвестиції, що призначені для продажу	*	*	*	*	118881	120428	118881	120428

Станом на 31.12.2021 року, цінні папери, які обліковуються у складі інвестицій, призначених для продажу, а саме частки в статутному капіталі Товариств у сумі 21255 тис. грн відносяться до третього рівня ієрархії. Переміщення між рівнями не було.

Станом на 31.12.2021 року, цінні папери, які обліковуються у складі інвестицій, призначених для продажу, а саме частки в статутному капіталі Товариств та акції українських підприємств у сумі 118881 тис. грн відносяться до третього рівня ієрархії. Переміщення між рівнями не було.

### Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2021 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові інвестиції, що призначені для продажу	120428	-1547	118881	0

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 3 ієрархії, пов'язаний з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін)

## Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(у тисячах гривень)	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
Довгострокові фінансові інвестиції	118881	120428	118881	120428
Грошові кошти та їх еквіваленти	154357	168148	154357	168148

Керівництво Компанії 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.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття «Інші надходження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів в Компанії складає 36678 тис. грн. До складу цієї статті за 2021 рік включена сума помилково перерахованих грошових коштів у розмірі 31870 тис. грн. та сума сплачених регресних вимог у розмірі 4808 тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів в Компанії складає 34721 тис. грн. До складу статті «Інші витрачання» за 2021 рік включена сума помилково перерахованих коштів у розмірі 31859 тис. грн., видача коштів на відрядження у розмірі 89 тис. грн., суми благодійної допомоги у розмірі 788 тис. грн., членські внески до МТСБУ у розмірі 1985 тис. грн.

## 11. Статутний капітал

"Страхова компанія "Кредо", товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 288р від 24 січня 1992 р. з Статутним фондом 17 гривень, який сплачено в грошовій формі (п/д № 232 від 30.0692р., № 4060 від 29.07.92р., № 109 від 18.09.92р., № 14 від 29.01.93р., № 6 від 11.11.92р., № 10 від 01.02.93р., № 33 від 24.03.93р., № 860 від 15.07.92р., № 65 від 21.07.92р.)

Згідно протоколу № 1 від 23.12.93р., затверджені установчими зборами, створено Акціонерне товариство закритого типу "Страхова компанія "Кредо", що зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 686р. від 23.12.93р. Статутний фонд становить 11 000 грн., в т. р. внесений у грошовій формі 10 573 грн. 24 коп., поділений на 11 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. кожна (м/о № 5 від 29.12.93р., м/о № 211 від 23.12.93р., п/д № 15 від 01.02.94р., № 84 від 24.12.93р., № 10260 від 24.12.93р., № 91 від 14.02.94р., № 216 від 24.12.93р.).

Розпорядженням № 920р від 28.12.95р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту АТЗТ "Страхова компанія "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 23 320 грн. у зв'язку з проведенням індексації.

На підставі Установчого договору про створення Товариства від 24.12.94р. шляхом реорганізації АТ "Страхова компанія "Кредо", утворено товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Кредо". Ці зміни перереєстровані розпорядженням Шевченківської районної адміністрації м. Запоріжжя 27.02.97р. Розмір Статутного фонду Товариства становить 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) грн. Статутний фонд поділений на 500 часток, одна частка складає 500 грн. У створенні Статутного фонду беруть участь юридичні та фізичні особи. Фактичне внесення коштів до Статутного фонду відбувалося в грошовій та майновій формах. В рахунок внесків засновників до Статутного фонду Товариства зараховуються їх внески у Статутному фонді АТ "СК "Кредо". В рахунок внесків до Статутного фонду були передані основні засоби на загальну суму 94 998 (дев'яносто чотири тисячі дев'яносто дев'яносто вісім) грн. 43 коп., в т. р. по актам передачі від 24.02.97р. від ТОВ "Стілброк" на суму 14 320 грн.67 коп. та решта у сумі 80 677 грн. 76 коп. Як розподілено майно АТ "СК "Кредо" між засновниками. Грошові внески в сумі 132 108 грн.33 коп. Підтверджуються довідкою ЗФ АППБ "Аваль" від 06.03.97р. № 49.

Розпорядженням № 0010050 від 30.12.98р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 256 000 (двісті п'ятдесят шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 6 000 (шість тисяч) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010135 від 30.06.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 506 000 (п'ятсот шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 118 965 (сто вісімнадцять тисяч дев'яносто шістьдесят п'ять) гривень, дивідендів - 31 000 (тридцять одна тисяча) гривень (протокол № 3 від 05.05.99р. зборів учасників товариства)



та акцій в сумі 100 035 (сто тисяч тридцять п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010217 від 30.12.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 709 000 (сімсот дев'ять тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 3 000 (три тисячі) гривень, дивідендів - 119 945 (сто дев'ятнадцять тисяч дев'ясот сорок п'ять) гривень (протокол № 7 від 15.12.99р. зборів учасників товариства) та акцій в сумі 80 055 (вісімдесят тисяч п'ятдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010577 від 01.11.01р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 1 000 000 (один мільйон) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 175 035 (сто сімдесят п'ять тисяч тридцять п'ять) гривень (п/д № 308 від 30.10.01р., № 35/1 від 26.10.01р., № 1269 від 01.11.01р., п/о № 1846, 1847, 1848, 1849, 1850, 1851, 1852, 1853, 1854, 1855, 1856, 1857, 1858, 1859, 1860, 1861 від 25.10.01р., №№ 1870, 1871, 1872, 1873, 1874, 1875, 1876 від 26.10.01р., №№ 1878, 1879 від 29.10.01р.) та акцій в сумі 115 965 (сто п'ятнадцять тисяч дев'ятсот шістьдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства.

Розпорядженням № 0020834 від 29.04.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 2 000 000 (два мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол №2 від 27.03.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0020886 від 06.06.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 3 000 000 (три мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 5 від 15.05.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021141 від 26.09.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 4 000 000 (чотири мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства ( протокол № 6 від 15.09.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021185 від 27.10.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол Л° 7 від 17.10.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021221 від 24.11.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 6 000 000 (шість мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 8 від 19.11.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0030038 від 25.12.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 7 000 000 (сім мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 9 від 16.12.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050001000578 від 28.09.04р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (п'ята редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 10 000 000 (десять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 4-1 від 23.04.04р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 27.09.06р, зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (шоста редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.06р. та б/н від 15.05.06р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 24.03.09р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.03.09р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050023000578 від 25.05.11р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 15.04.11р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050028000578 від 30.11.12р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 12.04.12р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050034000578 від 05.12.13р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства

по рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.13р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050039000578 від 15.0.15р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.04.14р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050042000578 від 12.11.15р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 17.04.15р. зборів учасників товариства).

08.06.16р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 06.06.16р. зборів учасників товариства).

18.04.17р. зареєстровано п'ятнадцяту редакцію Статуту ТДВ "СК "Кредо" (протокол б/н від 12.04.17р. зборів учасників товариства), № запису 11031050048000578.

Статутний (складений) капітал поділено на 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) частки. Одна частка складає 1 (одну) гривню. Частки розподілені між учасниками таким чином:

№	Учасник товариства	Частка учасника в статутному фонді	%
1.	Юридичні особи – 3 особи	13 589 896	43,1302 %
2.	Фізичні особи – 12 осіб	17 919 127	56,8698 %
	<b>ВСЬОГО:</b>	<b>31 509 023</b>	<b>100,0000%</b>

## 12. Виплати по договорам перестраховання

З метою забезпечення своїх клієнтів більш якісним страховим захистом та з метою диверсифікації ризиків, СК «Кредо» укладені договори з перестраховання застрахованих ризиків.

Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанія укладає договори облігаторного перестраховання, щоб знизити ризик чистих збитків.

Об'єктом перестраховання в даному випадку ексцедента збитку та ексцедента збитковості є збиток, що перевищує пріоритет. Для перестраховальника встановлюється ліміт відповідальності і перестраховальник зобов'язується відшкодувати перестраховальникові всі збитки в межах цього ліміту.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень. Перестраховання провадилось в фінансово стабільних компаніях-резидентах України, які мають бездоганну ділову репутацію. Укладались факультативні договори перестраховання.

У факультативне пропорційне перестраховання та перерахування за ексцедентом збитку передавались ризики, які не перестраховані за облігаторними договорами, за такими видами страхування:

- добровільне страхування наземного транспорту ( власне утримання за одним об'єктом до 2000 тис. грн.);
- добровільне страхування майна (власне утримання до 14000 тис. грн.);
- добровільне страхування від нещатних випадків (власне утримання - до 2000 тис. грн.);

СК «Кредо» у якості перестраховика приймало у перестраховання ризики від інших страховиків-резидентів України за договорами факультативного перестраховання (пропорційного та за ексцедентом збитку) за такими видами страхування (власне утримання за одним об'єктом):

- добровільне страхування наземного транспорту (відповідальність перестраховика - до 3932 тис. грн.);
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (відповідальність перестраховика – до 3932 тис.грн.)
- добровільне страхування майна (відповідальність перестраховика – до 3932 тис. грн.)
- обов'язкове страхування предмету іпотеки (відповідальність перестраховика – до 548 тис. грн.)
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності приватного нотаріуса (відповідальність перестраховика – до 4400 тис. грн)



### 13. Судові позови

У ході звичайної діяльності СК є об'єктом судових позовів і претензій. На 31 грудня 2021 року сума претензій третіх осіб до СК становила 11245 тис. грн.

На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності СК в майбутньому. Відповідно, резерв під такі зобов'язання в цій фінансовій звітності не створювався.

Найбільшими за сумою вимоги були такі судові справи:

Номер справи	№ договору	Вид страхування	Сума позову (претензії до ТДВ СК «Кредо»), тис.грн.	Предмет спору	Результат
333/1256/19	AM/3650933	ОСЦПВВНТЗ	99	Цивільний позов у кримінальному провадженні	Оплачено
263/14657/19	АО/1070388	ОСЦПВВНТЗ	98	Цивільний позов у кримінальному провадженні	Оплачено
182/143/20	АО/2007662	ОСЦПВВНТЗ	200	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді
331/1039/20	АО/1071215	ОСЦПВВНТЗ	109	Про стягнення страхового відшкодування	Заявлений потерпілим цивільний позов на прохання позивача залишено без розгляду
462/3095/20	АО/2102990	ОСЦПВВНТЗ	143	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Заявлені потерпілими цивільні позови на прохання позивачів залишено без розгляду
337/2655/20	АО/1375544	ОСЦПВВНТЗ	113	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Оплачено
336/3436/20	АО/2398410	ОСЦПВВНТЗ	106	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Оплачено
207/655/2020	DNHENS-18AS1T6	НВ	134	Про стягнення страхового відшкодування та штрафних санкцій	Провадження закрито у зв'язку із смертю Позивача
336/2646/20	AM/4782262	ОСЦПВВНТЗ	200	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді, провадження зупинено
314/5009/19	АО/4060502	ОСЦПВВНТЗ	159	Цивільні позови у кримінальному провадженні	Справа знаходиться в суді

214/5273/20	KROANS-167EZU0	НВ	250	Про стягнення страхового відшкодування	Заявлений позов на прохання позивача залишено без розгляду
215/6290/20	DNH0NS-182200J, DNHENS-18271UR	НВ	313	Про стягнення страхового відшкодування та штрафних санкцій	Рішенням суду стягнуто 63645,11 грн. замість заявлених вимог на 313 474,31 грн., справа на виконанні
335/9544/20	AO/1376030	ОСЦПВВНТЗ	101	Про стягнення страхового відшкодування	Оплачено
736/241/21	DNHENS-198S1CF	НВ	201	Про стягнення страхового відшкодування та штрафних санкцій	Заявлений позов на прохання позивача залишено без розгляду
335/1962/21	AP/0007794	ОСЦПВВНТЗ	194	Про стягнення страхового відшкодування та штрафних санкцій	Сплатили
405/1091/21	EP/200811809	ОСЦПВВНТЗ	390 36	Про стягнення страхового відшкодування	За вироком із страхової компанії стягнуто лише 27 159,00 грн. В решті позову відмовлено. Стягнення сплачено.
712/3080/21	№EP/200103379	ОСЦПВВНТЗ	182	Про стягнення страхового відшкодування, штрафних санкцій та правової допомоги	Справа знаходиться в суді
336/2502/21	AK/5453535	ОСЦПВВНТЗ	23 80 80 57 39 144	Про стягнення страхового відшкодування	Розглянуто, у позові до страховика відмовлено

			101		
			12		
			12		
569/9104/21	EP/200611761	ОСЦПВВНТЗ	129	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
398/3052/21	DNHENS-181H0XA	НВ	120	Про стягнення страхового відшкодування та моральної шкоди	Позов залишено без розгляду за заявою позивача
182/3117/20	АО/2005219	ОСЦПВВНТЗ	470	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
158/1934/21	AP/449074	ОСЦПВВНТЗ	294	Про стягнення страхового відшкодування	Оплачено
182/2011/21	AP/991483	ОСЦПВВНТЗ	173	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
908/2573/21	EP/201614447	ОСЦПВВНТЗ	135	Про стягнення страхового відшкодування	Оплачено
908/2576/21	AP/58919	ОСЦПВВНТЗ	133	Про стягнення страхового відшкодування, витрат на правничу допомогу	Оплачено
908/2544/21	EP/201400161	ОСЦПВВНТЗ	138	Про стягнення страхового відшкодування, витрат на правничу допомогу, судового збору	Оплачено
908/2538/21	AP/1330289	ОСЦПВВНТЗ	135	Про стягнення страхового відшкодування, витрат на правничу допомогу, судового збору	Справа знаходиться в суді
449/1033/21	AP/498186	ОСЦПВВНТЗ	257	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді

607/14790/21	АО/4430045	ОСЦПВВНТЗ	221	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
205/5651/21	АР/1693064	ОСЦПВВНТЗ	144	Про стягнення страхового відшкодування	Розглянуто, у позові до страховика відмовлено
335/9110/21	АР/4009176	ОСЦПВВНТЗ	122	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
359/991/21	ЕР/200508254	ОСЦПВВНТЗ	245	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
750/10880/21	ЕР/200978067	ОСЦПВВНТЗ	260	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
337/6503/21	АО/1031707	ОСЦПВВНТЗ	310	Про стягнення страхового відшкодування та витрат на професійну правничу допомогу	Справа знаходиться в суді
465/8475/21	АР/59231	ОСЦПВВНТЗ	246	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
182/7837/21	АО/2363160	ОСЦПВВНТЗ	235	Про стягнення страхового відшкодування та витрат на професійну правничу допомогу	Справа знаходиться в суді
463/12251/21	АР/1074524	ОСЦПВВНТЗ	260	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді

#### 14. Прибуток на долю у статутному капіталі

На кінець 2021 року Компанія отримала збиток у сумі 32399 тис. грн.

#### 15. Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

- а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:
  - i. має контроль або спільний контроль над Компанією;
  - ii. має значний вплив на Компанію; або
  - iii. є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.
- б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:
  - i. Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
  - ii. Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
  - iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
  - iv. Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії;

vi. Компанія знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);

vii. Особа, визначена в а) має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2021 року до складу пов'язаних осіб включено:

Тип пов'язаної особи	Назва, ПІБ
Учасники	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Товариство з обмеженою відповідальністю «Стілброк»</li> <li>- Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді»</li> <li>- Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон»</li> <li>- Бандурова Наталя Олегівна</li> <li>- Бризгун Юрій Михайлович</li> <li>- Кінденко Надія Сергіївна</li> <li>- Коваль Лариса Василівна</li> <li>- Кондрашов Василь Вікторович</li> <li>- Литвинова Людмила Миколаївна</li> <li>- Кривцун Віктор Віталійович</li> <li>- Куріпко Олександр Іванович</li> <li>- Чечетенко Юлія Василівна</li> <li>- Ткалич Ольга Олександрівна</li> <li>- Прудівус Нелла Іреківна</li> <li>- Чайка Віталій Васильович</li> </ul>
Дирекція	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Генеральний директор – Кривцун Віктор Віталійович</li> <li>- член Дирекції, заступник Генерального директора зі страхування – Бризгун Юрій Михайлович</li> <li>- член Дирекції, заступник Генерального директора з фінансово-економічних питань, Головний бухгалтер – Коваль Лариса Василівна</li> </ul>
Головний бухгалтер	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Коваль Лариса Василівна</li> </ul>
Керівник служби внутрішнього аудиту	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Леончикова Вікторія Анатоліївна</li> </ul>

Станом на 31.12.2020 року до складу пов'язаних осіб включено:

Тип пов'язаної особи	Назва, ПІБ
Учасники	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Товариство з обмеженою відповідальністю «Стілброк»</li> <li>- Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді»</li> <li>- Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон»</li> <li>- Бандурова Наталя Олегівна</li> <li>- Бризгун Юрій Михайлович</li> <li>- Кінденко Надія Сергіївна</li> <li>- Коваль Лариса Василівна</li> <li>- Кондрашов Василь Вікторович</li> <li>- Литвинова Людмила Миколаївна</li> <li>- Кривцун Віктор Віталійович</li> <li>- Куріпко Олександр Іванович</li> <li>- Чечетенко Юлія Василівна</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ткалич Ольга Олександрівна</li> <li>- Прудівус Нелла Іреківна</li> <li>- Чайка Віталій Васильович</li> </ul>
Дирекція	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Генеральний директор – Кривцун Віктор Віталійович</li> <li>- член Дирекції, заступник Генерального директора зі страхування – Бризгун Юрій Михайлович</li> <li>- член Дирекції, заступник Генерального директора з фінансово-економічних питань, головний бухгалтер – Коваль Лариса Василівна</li> </ul>
Головний бухгалтер	- Коваль Лариса Василівна
Керівник служби внутрішнього аудиту	- Кислюк Галина Дмитрівна

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 та 2020 роки:

Пов'язані сторони	Вид транзакції		Оборот за 2021 рік	Станом на 31 грудня 2021 року	Оборот за 2020 рік	Станом на 31 грудня 2020 року
Управлінський персонал	Заробітна плата	Нараховано	1352	113	1525	264
Всього	x		1352	113	1525	264

Дебіторська заборгованість внутрішній пов'язаній юридичній особі по виданим позичкам ТОВ «Стілброк» на 31.12.21 року складає 7969 тис. грн.

## 16. Оренда

Компанія не застосовувала вимоги п. 22–49 МСФЗ 16 до договорів оренди так як вони відносяться до короткострокової оренди, або базовий актив оренди є малоцінним.

Так як компанія не має додаткових запозичень, то вимоги п26 МСФЗ 16 не застосовується.

## 17. Фактичні та потенційні зобов'язання

### Податкові ризики

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими і трактуються по-різному місцевими, регіональними і державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що діяльність СК здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність, і що СК нарахувала і сплатила усі необхідні податки. Станом на 31.12.2020 року такі умовні зобов'язання не визнано.

### Юридичні питання

У ході звичайної діяльності ТДВ СК «Кредо» є високою вірогідність пред'явлення до компанії майнових вимог (претензій) з боку страхувальників та/або потерпілих осіб. На 31 грудня 2021 року претензії, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан або результат діяльності СК в майбутньому та під зобов'язання за якими не створювався резерв в цій фінансовій звітності, відсутні.

### Умовні зобов'язання

СК дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а також за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, станом на 31.12.2021 року перевищення складає 377% та 285762 тис.грн. Також, за період з 01.01.2021 року по



31.12.2021 року на будь-яку дату перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) є більшим за 1 млн.євро, станом на 31.12.2021 року перевищення складає 9241 тис.євро

З метою повного висвітлення ймовірних виплат по страховим контрактам СК включає до умовних зобов'язань суми рахункового нормативного запасу платоспроможності (нетто-активи).

Вартість чистих активів СК, створеної у формі товариства з додатковою відповідальністю, є меншою зареєстрованого статутного фонду, відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, станом на 31.12.2021 року перевищення складає 1234,2% або 357389 тис.грн.

- у звітному періоді у ТДВ СК «Кредо зобов'язання з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо) відсутні.

- у звітному періоді не виникали зобов'язань з оренди (договірні зобов'язання, пов'язані із орендою основних засобів та нематеріальних активів тощо).

- за звітний період у ТДВ СК «Кредо» відсутні безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поручительства за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

## **18. Управління ризиками**

### **1. Політика Страхової компанії в області управління ризиками**

Діяльність по страхуванню, яку здійснює Страхова компанія (далі по тексту - СК), припускає виникнення ризику збитку, що заподіюється фізичним або юридичним особам, які прямо піддалися страхованому ризику. Ризики, які застраховані, можуть бути пов'язані з майном, виникненням відповідальності, нещасним випадком, здоров'ям, вантажем, а також це можуть бути інші небезпеки, які виникають при настанні страхового випадку. Головним ризиком є те, що частота і масштаб звернень за страховими виплатами можуть бути більше, ніж очікується. З-за випадковості настання страхованих ризиків кількість страхових випадків рік від року може варіюватися порівняно з прогнозами, ґрунтованими на даних статистики.

Політика управління ризиками СК включає наступні інструменти: методики оцінки статистичних даних, перестраховка, обмеження по кількості договорів страхування, що укладаються, процедури схвалення угод, стратегії ціноутворення та постійний моніторинг виникнення нових ризиків. СК виділяє Стратегію страхування та Стратегію перестраховування.

Стратегія страхування покликана диверсифікувати портфель страхованих ризиків так, щоб він завжди включав комплекс різних ризиків, що не перетинаються. Також вона спрямована на те, щоб по кожному виду ризиків була досягнута максимальна диверсифікація (тобто у рамках кожного портфеля ризиків укладено як можна більше договорів страхування у встановлених межах ліміту на один договір). У рамках Стратегії страхування приймаються Правила страхування (відповідно до Закону України "Про страхування"), в яких закріплені суб'єкти та об'єкти страхування, страхові випадки, страхові ризики, порядок визначення страхової суми, страхового тарифу, страхової премії (страхових внесків), порядок укладення, виконання та припинення договорів страхування, права та обов'язки сторін, порядок визначення розміру збитків або збитку, порядок визначення страхової виплати, випадки відмови в страховій виплаті та інші положення.

У рамках Стратегії перестраховування СК здійснює перестраховування частини страхованих ризиків для того, щоб обмежити суму збитку СК від настання конкретного страхового випадку або кумулятивну суму збитку від одночасового настання декількох однотипних випадків. У виконання Стратегії перестраховування СК використовує факультативне перестраховування і перестраховування ексцеденту збитку для того, щоб понизити страхові виплати кожному договору. СК веде постійний моніторинг фінансової стабільності перестраховиків і періодично оновлює свої договори перестраховування.

По кожному конкретному виду страхування СК виробляє підхід до оцінки ризиків, до оцінки збитку, розрахунку страхових виплат і до визнання настання страхового випадка.

### **2. Галузеві ризики**

Вплив можливого погіршення ситуації в галузі СК на її діяльність і виконання зобов'язань по цінних паперах. Найбільш значимі, на думку СК, можливі зміни в галузі (окремо на внутрішньому і зовнішньому ринках), а також передбачувані дії СК в цьому випадку:

#### **2.1 Внутрішній ринок**

Несприятливий вплив на діяльність СК, вартість її цінних паперів та виконання зобов'язань по цінних паперах можуть надати такі зміни в страховій галузі на внутрішньому ринку:

- Переоцінка активів, які були інвестовані на фондовому ринку.
- Вплив фінансової кризи на скорочення інтересу до страхування, скорочення обсягів споживчого кредитування банками може спричинити за собою зменшення обсягів зборів за всіма видами страхування.



- Внесення змін до нормативно-правових актів, що регулюють діяльність страхових організацій, в тому числі пов'язані з:
  - жорсткістю правил ліцензування окремих видів страхової діяльності та / або введення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування;
  - ослабленням або відміною обмежень, встановлених щодо діяльності іноземних страхових організацій та їх філій на території України;
  - переглядом тарифів і умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.
- Виникнення нестабільності на ринку страхових послуг, викликаній банкрутством дрібних страхових організацій.
- Посилення конкуренції в основних продуктах СК, в тому числі з боку кептивних страхових компаній та компаній, що не мають якісного страхового ризик-менеджменту (ціновий демпінг).

Крім того, в категорію галузевих ризиків, з якими СК стикається у своїй діяльності, включаються технічні ризики. Це ризики, безпосередньо пов'язані з технікою проведення страхових операцій, зокрема, з визначенням (розрахунком) страхових тарифів, прогнозних цін страхових послуг, акумулюванням страхових внесків (премій), формуванням страхових резервів для забезпечення наступних виплат страхового відшкодування та організацією перестраховального захисту. У цю групу входять:

- ризик відхилення - недостатність отриманої страхової премії для виконання прийнятих зобов'язань внаслідок погіршення закладених при розрахунку тарифу факторів, що визначають страховий ризик, наприклад, за частотою страхових випадків (зростання аварійності, смертності, захворюваності, виробничого травматизму і т.п.) або за розміром збитку по кожному страховому випадку (зміни в законодавстві, зростання рівня цін і заробітної плати і т.п.);
- ризик недостатності страхових резервів - невідповідність страхових резервів як оцінки зобов'язань за прийнятими страховими ризиками реально прийнятому розміру зобов'язань (розміром майбутніх страхових виплат);
- перестраховий ризик - несвочасне і / або неповне виконання (або невиконання) перестраховиками прийнятих ними зобов'язань за ризиками, переданими в перестраховування;
- ризик витрат, пов'язаних із забезпеченням страхової діяльності - перевищення фактичного розміру витрат, пов'язаних з забезпеченням страхової діяльності, над прогнозним;
- ризик великих збитків - зростання розміру збитків, які відбулися та виплат страхового відшкодування внаслідок настання в певному часовому періоді одного або декількох великих збитків;
- ризик зростання - різке зростання обсягу операцій за видом страхування, що хоча і не припускає безпосередніх втрат, проте сприяє виникненню і посилює дію інших ризиків (наприклад, помилок у тарифікації або недостатнього резервування).

У категорію галузевих ризиків СК включає також інвестиційні ризики, тобто ризики, пов'язані з інвестиційною діяльністю страхових компаній, в першу чергу, з розміщенням коштів страхових резервів. До цієї групи включаються:

- ризик знецінення активів – зниження вартості активів. Ризик знецінення активів може проявитися внаслідок зміни котирувань окремого інструменту інвестицій або ринкових індексів в цілому, в тому числі за борговими інструментами - в результаті зміни відсоткових ставок або погіршення кредитної якості контрагента, по акціях - в результаті погіршення перспектив діяльності або кредитної якості акцій СК;
- ризик неліквідності активів - неможливість звернути актив в гроші в шлях здійснення платежів;
- ризик невідповідності активів зобов'язанням - невідповідність структури активів по ліквідності та за видами валют структурі зобов'язань за термінами виконання та за видами валют.

## 2.2 Зовнішній ринок

СК не здійснює діяльність на зовнішньому ринку і не експортує свої послуги, в зв'язку з чим зміни в галузі на зовнішньому ринку не є значущими для СК, однак мiрова фiнансова криза робить iстотний вплив на темпи зростання страхового ринку, викликаючи їх уповільнення.

## 2.3 Вплив можливого погіршення ситуації в галузі СК на її діяльність і виконання зобов'язань з цінних паперів

Настання кожного з несприятливих регуляторних або конкурентних змін у галузі надання страхових послуг, зазначених вище, може привести до уповільнення темпів зростання страхових премій, які збираються СК та прибутку або, в найбільш негативному сценарії, до скорочення обсягу зібраних премій і виникненню збитку.

Настання випадків технічного ризику може спричинити зростання страхових резервів та витрат, що негативно позначиться на обсязі прибутку СК.

Настання випадків інвестиційного ризику негативно відіб'ється на обсязі одержуваного СК інвестиційного доходу і, як наслідок, чистого прибутку.

СК не несе зобов'язань за розміщеними цінними паперами, які могли б бути не виконані в результаті погіршення ситуації в галузі. Однак власники акцій СК несуть ризик втрати інвестицій, пов'язаний зі зниженням ринкової вартості зазначених цінних паперів під впливом перерахованих несприятливих факторів.

## **2.4 Передбачувані дії СК у разі погіршення ситуації в галузі**

У разі виникнення будь-якого з перерахованих факторів СК планує внести зміни до маркетингової, фінансової і управлінської політики СК в залежності від конкретного негативного чинника.

При посиленні правил ліцензування окремих видів страхової діяльності СК вживатиме всі необхідні зусилля для відповідності зазначеним вимогам.

У разі введення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування СК буде проведена реструктуризація для диверсифікації зазначених видів страхування або відмови від окремих видів страхування.

Маркетингова політика СК буде враховувати можливу появу на страховому ринку України сильних конкурентів - іноземних страхових компаній.

У разі негативного перегляду тарифів та умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів СК планує скорочення витрат на ведення справи в даному секторі, а також паралельний розвиток більш прибуткових видів страхування.

У разі виникнення нестабільності на страховому ринку в зв'язку з банкрутством інших компаній СК планує компенсувати можливі втрати за рахунок активного залучення клієнтів і агентів збанкрутілих страхових організацій.

У разі посилення конкуренції, в тому числі з боку компаній, пов'язаних з промисловими і бізнес-групами, і компаній, що не мають якісного ризик-менеджменту, СК планує збільшення обсягу послуг з більш прибутковими видами страхування та скорочення неприбуткових.

Управління технічними ризиками здійснюється в СК шляхом контролю над тарифами, актуарних розрахунків, формування страхових резервів, розробки щорічних перестраховальних програм і постійного нагляду за їх проходженням.

Управління інвестиційними ризиками проводиться засобами і методами інвестиційної політики СК, орієнтованої, в першу чергу, на дотримання законодавчо встановлених принципів диверсифікації, зворотності, прибутковості та ліквідності при розміщенні страхових резервів.

При розміщенні коштів страхових резервів СК дотримується консервативної інвестиційної політики.

## **3. Ризики, пов'язані з можливою зміною цін на сировину, послуги, використовувані СК у своїй діяльності, та їх вплив на діяльність емітента і виконання зобов'язань з цінних паперів**

### **3.1 Внутрішній ринок**

При здійсненні страхової діяльності основною статтею витрат СК є виплата страхового відшкодування. Оскільки суттєва частина портфеля СК зосереджена в сегменті автомобільного страхування та добровільного медичного страхування, зростання виплат страхового відшкодування схильний, зокрема, фактору інфляції цін на авторемонтні роботи та послуги медичних установ. Підвищення вартості цих робіт і послуг враховується в тарифній політиці СК, у зв'язку з чим, за думкою СК, реалізація даних ризиків не вплине на його здатність виконувати зобов'язання.

### **3.2 Зовнішній ринок**

СК не використовує у своїй діяльності сировину та послуги, придбані на зовнішньому ринку. В зв'язку з чим ризики, пов'язані з можливими змінами цін на сировину та послуги на зовнішньому ринку, відсутні.

## **4. Ризики, пов'язані з можливою зміною цін на продукцію та / або послуги СК, їх вплив на діяльність СК та виконання зобов'язань.**

### **4.1 Внутрішній ринок**

У разі посилення конкуренції і ринкового ціноутворення, при якому СК не буде мати можливості підвищувати вартість послуг відповідно інфляційного росту і впливу інших факторів (зростання вартості послуг з ремонту автомобілів, послуг приватних медичних установ і т.п.), рентабельність СК може знизитися. Крім того, на діяльність СК може вплинути перегляд умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, в результаті якого розмір страхових премій не буде покривати можливих витрат, що виникають в результаті настання страхових випадків.

### **4.2 Зовнішній ринок**

СК не здійснює господарську діяльність і не надає послуги на зовнішньому ринку, тому ризики, пов'язані зі зміною цін на продукцію та / або послуги СК на зовнішньому ринку, відсутні.

## 5. Крайні та регіональні ризики

Ризики, пов'язані з політичною та економічною ситуацією в країні (країнах) і регіонах, в яких СК зареєстрована як платник податків та / або здійснює основну діяльність, за умови, що основна діяльність СК в такій країні (регіоні) приносить 10 і більше відсотків доходів за останній завершений звітний період, що передує даті затвердження проспекту цінних паперів:

СК зареєстрована як платник податків на території м.Запоріжжя, Україна.

Основна господарська діяльність здійснюється СК та її відділеннями на території України.

Політична та економічна ситуація в країні, військові конфлікти, введення надзвичайного стану, страйки, стихійні лиха можуть призвести до погіршення становища всієї національної економіки і тим самим призвести до погіршення фінансового становища СК та негативно позначитися на можливості СК своєчасно і в повному обсязі здійснювати платежі за своїми цінними паперами.

### 5.1 Україна

Оскільки СК зареєстрована і здійснює свою основну діяльність в Україні, основні крайні і регіональні ризики, що впливають на діяльність СК, - це ризики, пов'язані з Україною. Однак у зв'язку з глобалізацією мирової економіки, яка посилюється, суттєве погіршення економічної ситуації у світі може також призвести до помітного спаду економіки України та, як наслідок, до зниження попиту на продукцію і послуги СК.

Україна має рейтинги інвестиційного рівня, присвоєні провідними світовими рейтинговими агентствами. Високий політичний ризик, який залишається основним чинником, що стримує підвищення рейтингів. Крім того, стримуючий вплив на рейтинги зробило зниження світових цін на сировинні товари і проблеми на глобальних ринках капіталу.

Крім того, соціально-економічному розвитку України можуть перешкоджати наступні фактори:

- Економічна нестабільність.
- Політична та державна нестабільність.
- Недостатня розвиненість української банківської системи.
- Невідповідність сучасним вимогам інфраструктури України.
- Коливання у світовій економіці.

У цілому економічна і політична нестабільність в Україні, нестійкість української банківської системи, недостатній розвиток інфраструктури, а також коливання у світовій економіці можуть негативно позначитися на діяльності СК.

Зазначені вище фактори призводять до наступних наслідків, які можуть мати негативний вплив на розвиток Емітента:

- недостатня розвиненість політичних, правових та економічних інститутів;
- погіршення демографічної ситуації;
- недосконалість судової системи;
- суперечливість і часті зміни податкового, валютного законодавства;
- серйозні перешкоди для ефективного проведення реформ з боку бюрократичного апарату;
- висока залежність економіки від сировинного сектора і витікаюча з цього чутливість економіки країни до падіння світових цін на сировинні товари;
- сильна зношеність інфраструктурних об'єктів у сфері енергетики і транспорту;
- низька мобільність робочої сили.

Коливання світових цін на нафту і газ, курсу гривні по відношенню до долара США, а також наявність інших факторів можуть несприятливо відбитися на стані української економіки і на майбутній діяльності СК.

На українську економіку впливає зниження ринкової кон'юнктури і спади ділової активності в інших країнах світу. Фінансові проблеми або поява нових ризиків, пов'язаних з інвестиціями в країні, що розвиваються, можуть призвести до зниження обсягу зарубіжних інвестицій в Україну. Крім того, оскільки Україна видобуває і експортує у великих кількостях метали та сільгосппродукцію, українська економіка особливо залежна від світових цін на ці товари, і тому зниження цін на товари сировинної групи, може призвести до уповільнення темпів зростання української економіки. Наявність вищевказаних факторів може істотно обмежити СК доступ до джерел фінансування і може несприятливо відобразитися на купівельній спроможності покупців СК та його діяльності в цілому.

Інфраструктура України була в основному створена в радянську епоху і останні десятиріччя не отримувала достатнього фінансування та обслуговування. Особливо постраждали залізні дороги і автомагістралі, засоби вироблення і передачі електроенергії, системи зв'язку, а також фонд будівель і споруд. Дефіцит електроенергії і тепла в деяких регіонах країни в минулому приводили до серйозних порушень в економіці даних регіонів.

Погіршення стану інфраструктури в Україні завдає шкоди економічному розвитку, ускладнює транспортування товарів і вантажів, збільшує витрати господарської діяльності в Україні та може призвести



до порушень у фінансово-господарської діяльності, тим самим, надаючи несприятливий вплив на фінансовий стан СК.

Україна є багатонаціональною державою, включає в себе регіони з різним рівнем соціального і економічного розвитку, у зв'язку з чим не можна повністю висловити можливість виникнення в Україні внутрішніх конфліктів, в тому числі із застосуванням військової сили. Також СК не може повністю виключити ризики, пов'язані з можливим введенням надзвичайного стану.

За оцінками СК, ризик стихійних лих, можливого припинення транспортного сполучення мінімальний.

## **5.2 Місто Запоріжжя**

Місто Запоріжжя, в якому СК зареєстрована в якості платника податків, є одним з найбільш розвинених в економічному плані і, отже, найменш схильне до ризику несподіваного економічного і фінансового спаду в найближчий час, коли економіка України розвивається стабільними темпами. Економічні перспективи цього регіону і рейтинг надійності суб'єкта в міжнародних агентствах практично співпадають зі страновим.

Емітент оцінює політичну та економічну ситуацію в регіоні як прогнозовану.

Ризик стихійних лих, можливого припинення транспортного сполучення та інших регіональних факторів мінімальний.

Імовірність військових конфліктів, введення надзвичайного положення, страйків, стихійних дій найближчим часом СК не прогнозується. Негативних змін ситуації в регіоні, які можуть негативно вплинути на діяльність і економічне становище СК, найближчим часом СК не прогнозується.

Враховуючи всі вищевикладені обставини, можна зробити висновок про те, що макроекономічна середовище регіону сприятливим чином сказується на діяльності СК та дозволяє говорити про відсутність специфічних регіональних ризиків.

Негативних змін в економіці України, які можуть негативно вплинути на економічне становище СК та її діяльність, найближчим часом СК не прогнозується. Безумовно, не можна виключити можливість дестабілізації економічної ситуації в країні, зв'язаної з кризою на світових фінансових ринках або ж різким зниженням цін на нафту.

## **5.3 Передбачувані дії емітента на випадок негативного впливу зміни ситуації в країні (країнах) і регіоні на його діяльність**

У разі виникнення одного або декількох перерахованих вище ризиків СК вживе всі можливі заходи щодо нівелювання склавшихся негативних змін. Визначення в теперішній час конкретних дій СК при настанні якої-небудь з перерахованих у факторах ризику подій не представляється можливим, так як розробка адекватних заходів, відповідним подіям, утруднена невизначеністю розвитку ситуації в майбутньому. Параметри проведених заходів будуть залежати від особливостей ситуації, що створилася в кожному конкретному випадку. СК не може гарантувати, що дії, спрямовані на подолання виниклих негативних змін, призведуть до значної зміни ситуації, оскільки абсолютна більшість наведених ризиків знаходиться поза контролем СК.

В цілому СК оцінює політичну та економічну ситуацію в Україні, в м. Запоріжжя як досить стабільну і прогнозовану. До факторів, які можуть вплинути на ситуацію в майбутньому, можна віднести подальшу централізацію влади і ослаблення ролі демократичних інститутів, уповільнення політики реформ, зростання рівня корупції та бюрократизації.

Дані фактори можуть потенційно обмежити можливості СК в цілому по залученню інвестицій і привести до інших несприятливих економічних наслідків для СК. Беручи до уваги ту обставину, що СК здійснює основну господарську діяльність тільки на території України, то СК, у випадку погіршення макроекономічної ситуації в Україні, планує зробити масштабну антикризову програму.

## **5.4 Ризики, пов'язані з можливими воєнними конфліктами, запровадженням надзвичайного стану і страйками в країні (країнах) і регіоні, в яких СК зареєстрована як платник податків та / або здійснює основну діяльність**

Враховуючи, що збиток, заподіяний в результаті військових конфліктів і страйків, виключений з переліку страхових випадків, за виключенням договорів страхування від нещасних випадків за програмою легкий кредит, зазначений ризик не має істотного впливу на діяльність СК.

Виникнення військових конфліктів, введення надзвичайного стану, виникнення страйків в окремих регіонах України, де СК здійснює свою діяльність через відділення, може призвести до зниження продаж.

Військові конфлікти, введення надзвичайного стану, страйки, стихійні лиха можуть призвести до погіршення становища всієї національної економіки і тим самим призвести до погіршення фінансового становища СК та негативно позначитися на можливості СК своєчасно і в повному обсязі здійснювати платежі за облігаціями і іншим цінними паперами СК.

## **5.5 Ризики, пов'язані з географічними особливостями країни (країн) і регіону, в яких СК зареєстрована як платника податку та / або здійснює основну діяльність, у тому числі підвищена небезпека стихійних лих, можливе припинення транспортного сполучення у зв'язку з віддаленістю і / або важкодоступністю і т.п.**

СК зареєстрований як платник податків в сейсмологічно сприятливому регіоні (м.Запоріжжя) з налагодженою інфраструктурою, однак ризики, пов'язані з географічними особливостями регіонів, в яких СК здійснює страхову діяльність, присутні в ряді регіонів і враховуються при розробці страхових тарифів при страхуванні майнових інтересів юридичних та фізичних осіб та формуванні страхового портфеля. При цьому обсяг страхування в даних регіонах незначний і не впливає на фінансовий результат від діяльності СК (Крим, Карпати).

## **6. Фінансові ризики**

### **6.1 Схильність СК ризикам, пов'язаних із зміною процентних ставок, курсу обміну іноземних валют, у зв'язку з діяльністю СК або у зв'язку з хеджуванням, які здійснюються СК з метою зниження несприятливих наслідків впливу вищевказаних ризиків**

СК схильний фінансовим ризикам у відношенні здійснюваної ним інвестиційної діяльності.

Ризик зміни процентних ставок є одним з інвестиційних ризиків СК.

Валютний ризик не зачіпає в значній мірі прибутковість СК, так як її діяльність здійснюється переважно в українських гривнях.

СК не здійснює хеджування в цілях зниження несприятливих наслідків впливу валютних ризиків та ризиків зміни процентних ставок.

Схильність фінансового стану СК, її ліквідності, джерел фінансування, результатів діяльності і т.п. змінам валютних курсів (валютні ризики):

СК не має значних валютних зобов'язань, у зв'язку з чим основна діяльність СК не піддається ризикам, пов'язаним із зміною валютного курсу.

### **6.2 Передбачувані дії СК на випадок негативного впливу зміни валютного курсу і процентних ставок на діяльність СК**

У разі виникнення негативного впливу зміни валютного курсу і процентних ставок на діяльність СК СК планує змінити структуру інвестицій в рамках, дозволених законодавством. Виниклі втрати можуть бути також компенсовані за рахунок підвищення тарифів по найбільш затребуваних видам страхування.

### **6.3 Вплив інфляції на виплати по цінним паперам СК. Критичні, на думку СК, значення інфляції, а також передбачувані дії СК по зменшенню зазначеного ризику**

Зростання інфляційних показників в Україні може призвести до зростання витрат СК, зокрема на виплату заробітної плати, придбання товарно-матеріальних цінностей і т.д., а також прямо впливає на обсяг страхових виплат за ризиками автострахування та добровільного медичного страхування. На даний момент СК має можливість підвищувати вартість послуг відповідно інфляційного зростання, у зв'язку з чим інфляція не робить істотного впливу на діяльність СК та на вартість цінних паперів.

Істотний вплив на діяльність СК може надати гіперінфляція, яка призводить до різкого спаду купівельної спроможності як фізичних, так і юридичних осіб і, як наслідок, до падіння попиту на послуги СК. Виникнення подібного ризику можливо у випадку загальних несприятливих тенденцій економічного розвитку країни.

У випадку значного перевищення фактичних показників інфляції над прогнозами аналітиків, а саме - при збільшенні темпів інфляції до 25-30% в рік (критичний рівень), СК планує вжити необхідних заходів по адаптації до темпів інфляції, що змінилися.

Склад заходів, запланованих до здійснення СК в разі виникнення негативного впливу зміни інфляції, схожий із заходами, застосовуваними для зниження негативного впливу зміни валютних курсів і процентних ставок: оптимізація структури інвестицій в рамках, дозволених законодавством, і тарифів по найбільш затребуваним видам страхування.

### **6.4 Показники фінансової звітності СК, найбільш схильні зміни в результаті впливу зазначених фінансових ризиків**

Ризик	Вірегідність	виникнення	Характер змін в звітності
-------	--------------	------------	---------------------------

Зростання ставок за кредитами банків	середня	Зниження прибутку, зростання фінансових витрат
Ризик ліквідності	середня	Зниження прибутку
Валютний ризик	середня	Зростання собівартості, зростання витрат на капітальне вкладення
Інфляційні ризики	середня	Збільшення виручки за рахунок зростання цін, зниження прибутку, збільшення собівартості

## 6.5 Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість. Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

*Кредитний ризик.* Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

*Ризик ліквідності.* Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

## 7. Правові ризики

Правові ризики визначені, в тому числі, недоліками, властивими українській правовій системі та українському законодавству, що призводить до створення атмосфери невизначеності в області інвестицій та комерційної діяльності.

Україна продовжує розробляти правову базу, необхідну для підтримки ринкової економіки. Наступні ризики, пов'язані з українською правовою системою (багато з них не існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою), створюють непевність щодо прийнятих компанією юридичних та ділових рішень:

- невідповідності, що існують між Конституцією, законодавством, указами Президента і урядовими, міністерськими та місцевими розпорядженнями, рішеннями, постановами та іншими актами;
- протиріччя між місцевими, регіональними та центральними правилами і положеннями;
- відсутність судового та адміністративного керівництва по тлумаченню законодавства;
- широкі повноваження урядових органів, які можуть привести до повільних дій; та
- недостатньо розроблені процедури банкрутства і зловживання в даній сфері.

Відсутність згоди з питань масштабів, утримання і темпів економічних і політичних реформ, швидкий розвиток українського законодавства в напрямку, не завжди збігається з

вектором ринкових перетворень, ставлять під сумнів можливість здійснення і основоположну конституційність законів, що приводить до неясності, суперечностей і невизначеності. До того ж, українське законодавство нерідко передбачає виконання правил, які ще не були оприлюднені, що залишає значні прогалини в нормативно-правовій

інфраструктурі. Всі ці слабкі місця здатні вплинути на можливість здійснювати права СК за дозволами та угодами СК й на можливості СК щодо захисту від вимог інших осіб. СК не може гарантувати, що законодавці, судові органи або треті особи не стануть заперечувати внутрішні процедури та статутні норми СК або відповідність СК чинним законам, указам і правилам.

### 7.1 Ризики, пов'язані зі зміною валютного регулювання

#### (A) Внутрішній ринок



СК не виробляє істотних валютних операцій ні при здійсненні основної діяльності з надання послуг страхування, ні при здійсненні інвестиційної діяльності. Діяльність на зовнішньому ринку СК не здійснюється.

Правові основи і принципи валютного регулювання і валютного контролю в Україні встановлені законодавством України. Зазначені норми встановлюють повноваження органів валютного регулювання, а також визначає права та обов'язки резидента і нерезидентів відносно володіння, користування і розпорядження валютними цінностями, права і обов'язки нерезидентів у відношенні володіння, користування і розпорядження валютою України та внутрішніми цінними паперами, права та обов'язки органів валютного контролю та агентів валютного контролю.

До недавнього часу валютне регулювання мало обмежувальний характер, передбачаючи встановлення вимог про відкриття спеціальних рахунків.

У той же час, не можна виключити, що в подальшому, при погіршенні макроекономічної ситуації в Україні, законодавець може відновити обмеження на здійснення валютних операцій в цілому або в частині або ввести інші подібні обмеження, що в перспективі можуть зробити негативний вплив на діяльність СК, пов'язану з можливим інвестуванням в іноземну валюту і зовнішні цінні папери, або при розрахунках з нерезидентами (постановами Правління НБУ від 16.11.2012 №475 «Про зміну строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів і запровадження обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті та № 479 «Про встановлення розміру обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті», якими запроваджено норми щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті були встановлені більш жорсткі норми валютного регулювання).

#### **(Б) Зовнішній ринок**

СК не здійснює свою діяльність на зовнішньому ринку, у зв'язку з чим правові ризики, пов'язані зі зміною валютного регулювання, розглядаються тільки для внутрішнього ринку.

### **7.2 Ризики, пов'язані зі зміною податкового законодавства**

#### **(А) Внутрішній ринок**

Податкове законодавство України схильне досить частим змінам. В зв'язку з цим існує можливість прийняття актів законодавства про податки і збори, які: встановлять нові податки і (або) збори, збільшать податкові ставки, розміри зборів, встановлять або обтяжать відповідальність за порушення законодавства про податки і збори, встановлять нові обов'язки або іншим чином погіршають становище платників податків або платників зборів, а також інших учасників відносин, регульованих законодавством про податки і збори.

Існуючі податкові закони допускають неоднозначне тлумачення. Нормативно-правові акти з податків і зборів, зокрема Податковий Кодекс України, містять ряд неточних формулювань. Прогалини в податковому законодавстві свідчать про невизначеності, несформованості української податкової системи, що може утруднити податкове планування та зробити негативний вплив на об'єм інвестицій в акції.

СК може бути піддана періодичним податковим перевіркам, що може призвести до оподаткування за попередні звітні періоди. В Україні можлива зворотна сила податкового законодавства. Це утрудняє податкове планування і прогнозування. Невизначеність податкового законодавства може привести до штрафів, платежам і додатковому оподаткуванню.

#### **(Б) Зовнішній ринок**

Ризики, пов'язані зі зміною податкового законодавства на зовнішньому ринку, СК розцінює як мінімальні, оскільки не здійснює ведення своєї господарської діяльності на зовнішньому ринку та є резидентом України, яка, в свою чергу, має обширний ряд угод про уникнення подвійного оподаткування для її резидентів, що дозволяє СК розцінювати дані ризики як мінімальні.

### **7.3 Ризики, пов'язані зі змінами правил митного контролю та мит (для зовнішнього та внутрішнього ринків)**

СК не здійснює експорт своїх послуг, в зв'язку з чим ризики, пов'язані зі зміною правил митного контролю та мит, не впливають на її діяльність.

### **7.4 Ризики, пов'язані зі зміною вимог по ліцензуванню основної діяльності СК, або ліцензуванню прав користування об'єктами, перебування яких у обороті обмежене (включаючи природні ресурси)**

#### **(А) Внутрішній ринок**

Основна діяльність СК підлягає ліцензуванню. Існують наступні ризики, пов'язані зі зміною вимог по ліцензуванню основної діяльності СК:

- посилення вимог, що пред'являються для здобувачів ліцензії та ліцензіатів, установлення терміну дії ліцензій, введення нових видів ліцензій;
- встановлення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування.



Зазначені зміни можуть мати негативний вплив на діяльність СК, призвести до уповільнення темпів зростання підприємства. Однак, СК вживатиме всіх необхідних зусиль для відповідності ліцензійним вимогам. Для подолання обмежень на одночасне здійснення різних видів страхування можливе проведення реструктуризації, яке може спричинити додаткові грошові і часові витрати, та / або відмову від окремих видів страхування.

#### **(Б) Зовнішній ринок**

СК не здійснює діяльність на зовнішньому ринку і не має ліцензій, необхідних для здійснення діяльності на зовнішньому ринку, в зв'язку з чим даний ризик розцінюється СК як мінімальний.

У разі зміни вимог по ліцензуванню у відношенні основної діяльності СК, СК буде діяти відповідно до нових вимог, включаючи одержання необхідних ліцензій.

### **7.5. Ризики, пов'язані зі зміною судової практики з питань, пов'язаних з діяльністю СК (у тому числі з питань ліцензування), які можуть негативно позначитися на результатах поточних судових процесів, в яких бере участь СК**

#### **(А) Внутрішній ринок**

Ризики, пов'язані зі зміною судової практики присутні і можуть в подальшому негативно відобразитися на результатах діяльності страхового суспільства. Діяльність страхових організацій вичерпно врегульована законами і підзаконними актами України, у зв'язку з чим роль рішень суду в діяльності СК невисока.

Огляди судової практики, підготовлені Верховним Судом, незначно вплинули на діяльність страхових організацій - як на їх користь, так і на користь позивачів. Зазначені огляди використовуються в практиці проведення поточних судових процесів, в яких бере участь СК. Основні судові процеси пов'язані з відмовами СК у виплаті страхового відшкодування. Несприятливі рішення по існуючим судовим процесам не нанесуть значної шкоди СК у зв'язку з незначними сумами позовів.

#### **(Б) Зовнішній ринок**

Ризики, пов'язані зі зміною судової практики на зовнішньому ринку, розцінюються СК як мінімальні і не можуть в подальшому негативно позначитися на результатах діяльності СК. На дату затвердження цього Проспекту цінних паперів СК не бере участь в судових процесах, які можуть призвести до суттєвих витрат, зробити негативний вплив на зовнішньому ринку та на її фінансовий стан. СК не може повністю виключити можливість участі в судових процесах, здатних вплинути на її фінансовий стан у майбутньому. При цьому СК знаходиться в рівному становищі з іншими учасниками ринку і володіє всіма засобами правового захисту своїх інтересів, що дозволяє оцінити даний ризик в якості прийняттого.

### **7.6 Ризики, пов'язані зі зміною правового регулювання страхової діяльності**

#### **(А) Внутрішній ринок**

Закон України регулює відносини між особами, які здійснюють види діяльності у сфері страхової справи, або з їх участю, відносини по здійсненню державного нагляду за діяльністю суб'єктів страхової справи, а також інші відносини, пов'язані з організацією страхової справи. Внесення змін до зазначеного закону, що скасовують існуючі обмеження щодо страхових організацій з іноземним капіталом, установлюють додаткові заборони щодо здійснюваних страховими організаціями видів страхування.

#### **(Б) Зовнішній ринок**

Емітент не здійснює діяльність на зовнішньому ринку, у зв'язку з чим правові ризики, пов'язані з діяльністю СК, відсутні.

### **7.7 Ризики, пов'язані з діяльністю СК**

Ризики, властиві виключно СК, в тому числі:

#### **(А) Ризики, пов'язані з поточними судовими процесами, в яких бере участь СК.**

В даний час істотних ризиків, пов'язаних з участю СК в судових процесах, в результаті розгляду яких на СК можуть бути накладені санкції і які можуть істотно відбитися на фінансово-господарській діяльності СК, немає. Зважаючи на дану обставину, на думку органів управління СК, зазначені ризики відсутні. Однак повністю таку можливість виключити не можна у зв'язку з судовими помилками і непередбачуваністю судових рішень.

#### **(Б) Ризики, пов'язані з відсутністю можливості продовжити дію ліцензії СК на ведення певного виду діяльності або на використання об'єктів, перебування яких у обороті обмежене (включаючи природні ресурси)**

Основна діяльність СК підлягає ліцензуванню. Ліцензія видається на певний термін дії.

Однак чинним законодавством передбачено можливість обмеження, призупинення та відкликання ліцензії у разі порушення СК вимог нормативно-правових актів. СК намагається здійснювати свою діяльність у суворій відповідності до вимог таких нормативно-правових актів. Обмеження, призупинення або відкликання ліцензії можуть істотно негативно вплинути на діяльність СК та вартість її цінних паперів.

#### **(В) Ризики, пов'язані з можливою відповідальністю СК за боргами третіх осіб, в тому числі дочірніх товариств СК**

На думку органів управління СК, зазначені ризики є для СК мінімальними, оскільки обсяг наданих гарантій, у порівнянні з обсягом власних коштів і прибутків СК, є несуттєвим.

(Г) Ризики, пов'язані з можливістю втрати споживачів, на оборот з якими доводиться не менше ніж 10 відсотків загальної виручки від продажу продукції (робіт, послуг) СК.

На дату закінчення звітного року в СК немає споживача, на оборот з яким доводиться близько 10% загальної виручки від продажу послуг.

## **8. Банківські ризики**

СК не є кредитною організацією.

## **19. Стрес-Тестування**

Результат проведеного стрес-тестування

1. Зниження ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу на фондовій біржі, на 40%, приведе до збільшення стрес величини нетто - активів на 6,35%, що становить 26 939 тис. грн.
2. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на 30% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 6,40%, що становить 27 151 тис. грн.
3. Інші стрес-тести, на думку Компанії, не мають матеріального впливу на нетто-активи.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Компанія проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

## **20. Управління капіталом**

СК розглядає статутний капітал як основні джерела формування капіталу.

Також СК може погашати заборгованість за допомогою кредитів, наданих акціонерами, чи шляхом зовнішнього фінансування. Завданням СК при управлінні капіталом є забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів і вигід для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування СК.

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

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Коефіцієнт фінансового важеля станом на 31 грудня 2021 року – 0,084, а на 31 грудня 2020 року – 0,054.

З метою дотримання нормативів, згідно страхового законодавства ТДВ СК «Кредо» планує відновити показник достатності капіталу протягом першого кварталу 2022 року за рахунок збільшення обсягу прав вимоги до перестраховиків, а також надходження грошових коштів від повернення виданих позичок.

## **21. Справедлива вартість фінансових інструментів**

На 31 грудня 2021 року балансова вартість фінансових інструментів СК приблизно дорівнювала їх справедливій вартості.

Номінальна вартість фінансових активів і зобов'язань зі строком погашення менше одного року, за вирахуванням будь-яких передбачуваних коригувань в результаті оцінки, вважається їхньою справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною СК для аналогічних фінансових інструментів.

## **22. Оцінка інфляційних процесів.**

У зв'язку з інфляцією в Україні протягом останніх 3 років Компанія проаналізувала доречність застосування стандарту МСФЗ № 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Згідно даних Міністерства фінансів України [index.minfip.com.ua](http://index.minfip.com.ua) рівень інфляції в Україні 2019-2021рр. відповідно склали 4,1% та 5%, в 2021 році інфляція становила 10%. Взнявши до уваги інші чинники, що визначають економічну ситуацію країни, компанія прийшла до висновку, що підстав для застосування МСФЗ № 29 немає.

## **23. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Вже після завершення періоду для складання фінансової звітності за 2021 рік Товариство вносить зміни для подальшого функціонування в умовах воєнного стану, що був введений Указом Президента України 24.02.2022 у зв'язку з військовим нападом росії на територію України. Головний офіс СК знаходиться у Запорізькій області (м. Запоріжжя), територія якої є однією з областей, в якій йдуть активні бойові дії. Значна кількість співробітників вимушена була виїхати в евакуацію за межі України та/або у більш безпечні області України. У зв'язку з цим була організована робота офісу у віддаленому режимі. Тому Товариство продовжувало виконувати взяті на себе зобов'язання перед клієнтами.

Керівництво так оцінює вплив війни на діяльність Товариства:

а) припинення роботи Херсонської філії (безбалансова) та деяких страхових агентів, які працювали на територіях, де на даний час проводяться активні бойові дії або має місце тимчасова окупація – частка страхових платежів за 2021 рік, яка була забезпечена непрашуючими на даний час Херсонською філією та страховими агентами, складає – 0,5% в загальному обсягу страхових платежів – сума несуттєва для Товариства. Однак, керівництво передбачає певне зменшення обсягу доходу протягом 2022 р.

б) можливе зменшення оцінки активів, які втрачені на балансі Товариства, в результаті їх знищення чи пошкодження внаслідок військових дій;

в) значну частину доходів Товариства у 2021 році склали доходи від таких видів страхування: страхування від нещасних випадків (60% від загального обсягу) та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (27%). У 2022 структура портфелю дещо змінилася: у січні-лютому доходи з страхування від нещасних випадків склали 64% від загального обсягу страхових платежів, а з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – 21%. З початком воєнних дій (березень-квітень 2022 р.) ці зміни продовжилися: доходи з страхування від нещасних випадків склали 72%, а з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – 12,7%. За період військових дій Товариство отримало зі страхування від нещасних випадків 60 181,6 тис. грн. страхових премій.

Станом на 31.12.21 р. Товариством не був дотриманий норматив платоспроможності та достатності капіталу, який встановлюється у відповідності до вимог розділу III Положення № 850. Дефіцит коштів склав 51 422 тис. грн., або 16% від нормативного показника. Товариством були здійснені відповідні заходи для виконання цього нормативу та 27.03.2022 р. був проведений проміжний розрахунок, який показав виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу із профіцитом 24 726 тис. грн., що склало 9% від нормативного показника.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та особливо під час воєнних дій таких фактів Товариство не мало.

Види страхування, які здійснює Товариство мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії, застосовані міжнародною спільнотою, не мають впливу на результат ведення діяльності. Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії).

На сьогоднішній день, керівництво Товариства забезпечує доступність страхових послуг для різних категорій клієнтів.

При складанні фінансової звітності враховувався вплив вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності компанії у звітному періоді. Керівництво оперативно реагує на прогнозовані зміни в законодавстві і розвиток ситуації на страховому ринку та вживає усіх заходів для забезпечення стабільного функціонування Товариства.

Крім того, більшість контрагентів Товариства, які мають непогашену дебіторську заборгованість (позички) перед Товариством, повідомили Товариство своїми листами про те, що вони продовжують свою господарську діяльність, не перебувають у зоні ведення бойових дій, визнають свої зобов'язання перед Товариством і заповнюють у їх своєчасному погашенні.

Таким чином, загальний підхід щодо майбутньої діяльності майже не змінився. Очікується дещо зменшення суми доходів, проблеми з процесом врегулювання страхових випадків на окупованих територіях та територіях, де ведуться бойові дії, але це не буде суттєво впливати на безперервну діяльність Товариства.

## **24. Робота служби внутрішнього аудиту**

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора.

Внутрішній аудитор є органом оперативного контролю загальних зборів учасників, підпорядковується загальним зборам учасників та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту



Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами.

Діяльність внутрішнього аудитора Товариства у 2021 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

- своєчасному виявленню ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії та визначення їх оцінки;
- дотримання Компанією вимог чинного законодавства, нормативних актів, економічних нормативів тощо;
  - аналізі інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

## **25. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19**

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі 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.

## **26. Події після дати Балансу**

На дату надання фінансової звітності у Товаристві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад росії на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчужуються у різноманітних сферах життєдіяльності громадян, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності Товариства в майбутньому розкрито в Примітці 23.

Проведення бойових дій в Україні, які тривають і на час надання цієї фінансової звітності, призводить до суттєвого погіршення загального економічного стану та поглиблення кризи. Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання. Ще складніше кількісно оцінити непрямі втрати від призупинення економічної діяльності підприємств на всій території України.

Очікується скорочення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування за майновими видами страхування, а також зменшення кількості укладених договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів.

Сталися зміни в програмі інвестування. Станом на 24 лютого 2022 р. Товариство має на балансі фінансові інвестиції – облігації внутрішньої державної позики – на суму – 30 492,5 тис. грн. Нацкомісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення тимчасово зупинити розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів.

Товариства вимушене було перевести свою діяльність у режим віддаленої роботи, всі договори страхування укладаються в електронному вигляді.

На поточний момент неможливо визначити вплив цих факторів на діяльність Товариства, але подальша диверсифікація страхового портфеля, зменшення частки збиткових видів страхування, підтримка на поточному рівні доходів з особових видів страхування, на думку керівництва, надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів.

Водночас, завдяки реалізації Товариством плану щодо зменшення у нашому страховому портфелі частки договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів, з огляду у тому числі на падіння платоспроможного попиту та зростанням міграційних процесів, спричинених запровадженням на території України правового режиму воєнного стану, суттєво скоротився обсяг надходжень страхових платежів з цього виду страхування, що призвело, в свою чергу, до зменшення резерву незароблених премій. І здебільшого цей фактор дозволив Товариству відновити виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу станом на 27.03.2022 р.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу згідно регулятивних документів – сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин:  $Z+HЗП (100\%)$ , або  $Z+K$ , де:

$Z$  (зобов'язання) = 180 074 тис. грн.

$HЗП (100\%)$  = 99 601 тис. грн.

$K$  = 30 000 тис. грн.

Маємо:  $Z+HЗП (100\%)=180\ 074+99\ 601=279\ 675$  тис. грн.

$Z+K=180\ 074+30\ 000=210\ 074$  тис. грн.

Більша величина **279 675 тис. грн.**

Усього сума прийнятних активів **304 401 тис. грн.**, в т.ч.:

1. грошові кошти на поточному рахунку – 3 965 тис. грн.;
2. банківські вклади (депозити) – 185 416 тис. грн.;
3. державні цінні папери, у тому числі державні облігації України – 30 392 тис. грн.;  
- облігації Міністерства фінансів України – 30 392 тис. грн.;
4. права вимоги до перестраховиків – 13 297 тис. грн.;
5. готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунок яких установлений Національним банком України – 4 тис. грн.;
6. залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» – 70 050 тис. грн.;
7. непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховування – 1 184 тис. грн.;
8. дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава – 93 тис. грн.

Одночасно з боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень для зазначених учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. У світовій практиці воєнні дії традиційно належать до форс-мажорних обставин, і за ними страховиками збитки не покриваються. Із-за великої кількості пошкодження майна до повної загибелі юридичних і фізичних осіб страхові компанії ризикують збанкрутіти. В усіх договорах страхування прописано стандартні винятки – це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму – це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб. І в мирний, і в воєнний час потрібно окремо придбавати страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьогоденних договорів ці ризики не включено.

За змістом положень статті 988 ЦК України і статті 20 Закону України Про страхування» обов'язок страховика здійснити страхове відшкодування виникає лише у разі настання страхового випадку. Відтак, подія, пов'язана з руйнуванням майна внаслідок військових дій, не може бути визнана страховим випадком, а тому не породжує обов'язку страховика щодо виплати страхового відшкодування. Тому Товариство не очікує збільшення розміру страхових відшкодувань в майбутньому залежно від цієї ситуації.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

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
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після даги балансу	Ні
надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок настання значних гарантій	ні



Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Кривцун В.В.

Коваль Л.В.