



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в ПАТ КБ "Приватбанк",
м. Київ, МФО: 320649.
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222
www.aucon.com.ua
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ КОНСОЛІДОВАНОЇ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО»**

*Акціонерам Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО»
Національному Банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо аудиту річної консолідованої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» (Код ЄДРПОУ: 33295475, місцезнаходження: 21050, Вінницька обл., місто Вінниця, вулиця Хлібна, будинок 25), яка включає консолідований річний баланс (консолідований річний звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 року, консолідований річний звіт про фінансові результати (консолідований річний звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік, консолідований звіт про власний капітал за 2021 рік та Примітки до консолідованої річної фінансової звітності за 2021 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

Річна консолідована фінансова звітність включає в себе звітність материнської компанії – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» та звітність дочірнього товариства – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОДІЛЛЯ -АСИСТАНС» (Код ЄДРПОУ 38585797, юридична адреса: 21050, м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, будинок 46, кімната 2) (надалі «Група»). На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», річна консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2021р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Станом на 31.12.2021 року в складі «Іншої дебіторської заборгованості» обліковується заборгованість пов'язаної сторони у вигляді авансу сплаченого в 2020 році на придбання корпоративних прав в сумі 8 778 тис. грн. строком виконання після протлонгації до 01.06.2023 року. За допомогою аудиторських процедур ми не змогли визначити, чи існує потреба в будь-яких коригуваннях дебіторської заборгованості а також можливого впливу на нерозподілений прибуток за 2021 та власний капітал станом на 31.12.2021 року.

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

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

Ми є незалежними по відношенню до Групи та окремо материнської компанії та

дочірнього товариства згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту річної консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що питання описані нижче, є ключовими питаннями аудиту, що включені до нашого звіту. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту річної консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалося під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит річної консолідованої фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення річної консолідованої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, слугують основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо річної консолідованої фінансової звітності, що додається.

Припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1.2. «Безперервність діяльності» до річної консолідованої фінансової звітності, у якій зазначається, що управлінський персонал Групи визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність і, отже, Група може бути не в змозі отримати стягнення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Групу, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї річної консолідованої фінансової звітності є доцільним.

Наші аудиторські процедури включали аналіз стану активів та зобов'язань Групи, отриманих доходів, зокрема зменшення попиту на страхові послуги материнського товариства і як наслідок асистуючих послуг дочірнього товариства, та понесених витрат в період дії військового стану та до дати надання аудиторського висновку. Ми концентрували свою увагу на зміні договірних умов після звітного періоду, змін балансових оцінок, зокрема резервів очікуваних кредитних збитків, а також розкриттів, наведених у Примітках до річної консолідованої фінансової звітності.

Відсутність адекватності страхових резервів материнської компанії – 14 799 тис. грн.

Відсутність адекватності страхових резервів, в тому числі сума резерву незароблених премій, резерву виплатених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені є недостатніми для діяльності материнської компанії. Процес визначення припущень та висновок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом невизначеностей. З цієї причини ми визначили їх як ключове питання аудиту (Інформація про страхові резерви розкрита у Примітці 1.8.6 до річної консолідованої фінансової звітності), а також у зв'язку з тим,

що результат перевірки адекватності страхових зобов'язань залежить від вхідних даних, наданих управлінським персоналом материнської компанії, та припущень, використаних актуарієм.

Ми проаналізували процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини страхових резервів, а також оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних з цим процесом;

Ми перевірили вихідну інформацію, надану материнською компанією актуарію, для підтвердження адекватності зобов'язань страховика за станом на 31.12.2021 року.

Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо технічних резервів, представлених у річній консолідованій фінансовій звітності Групи.

Нами було залучено незалежного рецензента, який зробив висновок щодо відповідності проведення актуарних розрахунків страхових резервів, і прийняття в якості в якості зобов'язання для відображеної в обліку станом на 31.12.2021 року.

Ми вважаємо, що виконанні наші аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності.

Оцінка справедливої вартості землі материнської компанії – 26 374 тис. грн.

Балансова вартість земельної ділянки на 31.12.2021 року - 26 374 тис. грн. (в т.ч. вартість придбання 9 950 тис. грн., проведена дооцінка в 2020 році – 16 424 тис. грн.). Після первісного визнання, земельна ділянка обліковується за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки. Ринкову вартість об'єкта нерухомості було здійснено незалежним оцінювачем станом на 31.12.2021 року.

Ми визначили це питання аудиту ключовим питанням аудиту, тому що оцінка справедливої вартості включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження.

Наші аудиторські процедури включали, зокрема: аналіз використаної методології оцінки; аналіз інформації, отриманої із зовнішніх джерел, стосовно ринкової вартості аналогічних об'єктів нерухомості. Нами було залучено незалежного рецензента, який зробив висновок щодо відповідності ринковій вартості аналогічних об'єктів, і прийняття в якості справедливої вартості відображеної вартості в обліку станом на 31.12.2021 року.

Ми вважаємо, що виконанні нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення основних засобів в фінансовій звітності.

Оцінка необоротних активів дочірнього товариства – 29 285 тис. грн.

Як зазначено в Примітці 1.8.2. «Основні засоби» річної консолідованої фінансової звітності, в складі основних засобів Групи обліковуються об'єкти, що належать дочірньому товариству, балансовою вартістю 29 285 тис. грн., які були придбані за рахунок інвестицій отриманих від материнської компанії, як внесок до статутного капіталу дочірнього товариства, та переданих на довготривале тестування на безоплатній основі чи в безоплатне користування в попередні періоди.

Ми визначили це питання аудиту ключовим питанням аудиту, тому що оцінка відповідності активів концептуальній основі МСФЗ включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження в частині майбутнього потенціалу цих об'єктів генерувати економічні вигоди для Групи в майбутньому.

Наші аудиторські процедури включали, зокрема: аналіз використаної методології оцінки; аналіз інформації, отриманої із зовнішніх джерел, інспектування. Ми проаналізували наявність планів Групи щодо використання та розпорядження даними об'єктами основних засобів, можливість їх реалізації та подальшого використання.

Ми вважаємо, що виконанні нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення основних засобів в фінансовій звітності.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї, що включена до Звіту керівництва (Звіту про управління), Річної інформації емітента цінних паперів за 2021 рік та Звітних даних страховика за 2021 рік.

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національному Банку України та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України, а саме:

1. Звітні дані страховика - материнської компанії за 2021 р.;
2. Звіт про корпоративне управління материнської компанії за 2021 рік.
3. Річна інформація емітента цінних паперів материнської компанії за 2021 рік.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у консолідованій фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту. Більш детально інформацію про дані звіти розкрито в нашому аудиторському звіті щодо річної окремої фінансової звітності ПрАТ «СК «МІСТО» станом на 31.12.2021 року від 12.05.2022 року, думка із застереженням.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (наглядова рада материнської компанії), за річну консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за складання і достовірне подання річної консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво Групи визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання річної консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні річної консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит річної консолідованою фінансової звітності

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

консолідованої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит

фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НУЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року № 555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР») ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію:

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Групи в цілому. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Ми визначили суттєвість на рівні консолідованої фінансової звітності Групи на рівні 1 % від суми зароблених страхових премій материнської компанії в сумі 532 тис. грн. Ми вирішили встановити рівень суттєвості на основі зароблених страхових премій, які на нашу думку, є базовим показником, так як доходи дочірнього Товариства від зовнішніх користувачів становлять не значну частину в складі отриманих доходів Групи. Ми вирішили використати 1 % на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятим кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту річної консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року засіданням Наглядової ради ПрАТ СК «МІСТО» (протокол засідання Наглядової ради № 143 від 17.01.2022 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 2 роки, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес. Ми виконували аудиторське завдання з 18 січня 2022 року по дату цього звіту.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Наглядової ради, на яку покладено функції аудиторського комітету, який ми випустили 03.06.2022 року відповідно до вимог ст. 35 Закону України № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні аудиту.

Ми є незалежними по відношенню до Групи відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

• У розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при

формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

• Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону про аудит.

Звітвання щодо вимог НКЦПФР

✓ Повне найменування материнської компанії та дочірнього товариства, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в примітці 1.1. до річної консолідованої фінансової звітності.

✓ Станом на 31 грудня 2021 року Група в цілому та окремо материнська компанія та дочірнє товариство не були контролерами або учасниками небанківської фінансової групи.

✓ Материнська компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

✓ Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, не поширюються на емітентів акцій, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01 жовтня 2015 року.

✓ Наглядова рада на яку покладено функції аудиторського комітету, не проводив перевірок фінансово-господарської діяльності Групи за результатами фінансового року.

✓ Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» (Код ЄДРПОУ 35531560) проводило аудит фінансової звітності Групи на підставі договору №18/01/2022 від 18.01.2022 року.

Партнер з завдання, аудитор



Кажало Т.А.

Сертифікат аудитора №007481,
виданий рішенням АПУ від
21.12.17 №353/2.

06.06.2022 року м. Київ

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».
Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Наказ про проходження перевірки з контролю якості «Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.її заочинства до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 18/01/2022 від 18.01.2022р., дата початку проведення аудиторської перевірки 18.01.2022р., дата завершення - 06.06.2022 року.

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто" Дата (рік, місяць, число) 2022 | 2 | 16
Територія Вінницька область за ЄДРПОУ 33295475
Організаційно-правова форма господарювання страхування за КОАТУУ 0510100000
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ 230
Середня кількість працівників 47 за КВЕД 65.12

КОДИ		
2022	2	16
33295475		
0510100000		
230		
65.12		

Адреса, телефон вул. Хлібна, 25, м. Вінниця, Вінницька обл., 21050, тел. (0432)-50-81-08, 50-81-09
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Консолідований Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 20 21 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	71	42
первісна вартість	1001	315	315
накопичена амортизація	1002	244	273
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	74120	67056
первісна вартість	1011	82657	78995
знос	1012	8537	11939
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	1640	1034
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	75831	68132
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	14	12
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	427	468
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	184	
з бюджетом	1135	2180	1316
з тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8811	8851
Фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	17106	36235
Каса	1166		
Відрахування в банках	1167	17106	36235
Відрахування майбутніх періодів	1170		
Відрахування перестраховика у страхових резервах	1180	560	579
Зобов'язання:			
зобов'язання довгострокових зобов'язань	1181		
зобов'язання збитків або резервах належних виплат	1182		109
зобов'язання незароблених премій	1183	560	470
зобов'язання страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	29282	47461
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Усього за розділом III	1300	105113	115593

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	71000	71000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	23453	24901
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	65	65
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-11092	-9914
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	83426	86052
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	5118	3206
Довгострокові забезпечення	1520	526	569
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	526	569
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530	12776	14799
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	2694	3853
резерв незароблених премій	1533	10082	10946
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	18420	18574
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	124	62
товари, роботи, послуги	1615	590	6281
розрахунками з бюджетом	1620	324	3546
у тому числі з податку на прибуток	1621	272	3477
розрахунками зі страхування	1625	59	65
розрахунками з оплати праці	1630	216	313
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1954	636
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховки	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		64
Усього за розділом III	1695	3267	10967
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	105113	115593

Керівник

Крамер Г.Л.

Головний бухгалтер

Мандренко Т.М.

Визначається в порядку, встановленому адитральним органом державної влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	2	16
33295475		

за ЄДРПОУ

Консолідований Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 12 місяців 20 21 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		58
Чисті зароблені страхові премії	2010	53186	27149
Премії підписані, валова сума	2011	55382	30914
Премії, передані у перестраховання	2012	1242	1474
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	864	-2410
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-90	119
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	9132	9520
Валовий:			
прибуток	2090	44054	17687
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1051	738
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-1160	738
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	109	
Інші операційні доходи	2120	3067	1468
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(23972)	14745
Витрати на збут	2150	(12436)	6381
Інші операційні витрати	2180	(426)	96
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	9236	
збиток	2195	()	(1329)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1169	1473
Інші доходи	2240	1696	3339
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	
Втрати від участі в капіталі	2255	()	
Інші витрати	2270	(7909)	7499
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4192	
збиток	2295	()	(4016)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3523)	(957)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	669	
збиток	2355	()	(4973)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	1957	16423
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	1957	16423
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1957	16423
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2626	11450

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

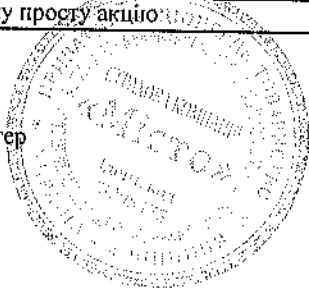
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	9867	7406
Відрахування на соціальні заходи	2510	2081	1593
Амортизація	2515	3629	3268
Інші операційні витрати	2520	31449	18247
Разом	2550	47026	30514

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	71000	71000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	71000	71000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,94225	-7,00423
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,94225	-7,00423
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Крамєр Г.Л.

Мандрєнко Т.М.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	2	16
33295475		

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто"
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) консол.

за 12 місяців

20 21 р.

Форма N 3 Код за ДКУД

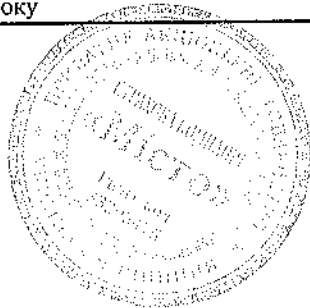
1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	183	283
повернення податків і зборів	3005		
з чого на суму податку на додану вартість	3006		
цільового фінансування	3010	109	192
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
надходження авансів від покупців і замовників	3015		
надходження від повернення авансів	3020	4	46
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	230	206
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
надходження від операційної оренди	3040	233	
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
надходження від страхових премій	3050	59034	34619
надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
інші надходження	3095	2649	2451
Витрати на оплату:			
зарплат (робіт, послуг)	3100	(20925)	(14746)
податків	3105	(7722)	(5885)
страхувань на соціальні заходи	3110	(2075)	(1575)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(2387)	(2429)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(322)	(970)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2065)	(1459)
витрачання на оплату авансів	3135	()	()
витрачання на оплату повернення авансів	3140	(114)	(184)
витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
витрачання на оплату зобов'язань за страховими контактами	3150	(9130)	(9720)
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
інші витрачання	3190	(177)	(123)
чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19912	3135
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
нефінансових активів	3205		

надходження від отриманих:			
відсотків	3215	939	1267
дивідендів	3220		
надходження від деривативів	3225		
надходження від погашення позик	3230		
надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
інші надходження	3250	1617	3237
втрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(1045)	(10341)
виплати за деривативами	3270	()	()
втрачання на надання позик	3275	()	()
втрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
інші платежі	3290	()	()
чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1511	-5837
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
надходження від:			10000
власного капіталу	3300	0	
отримання позик	3305		0
надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
інші надходження	3340		
втрачання на:			
покуп власних акцій	3345	()	()
погашення позик	3350	(1880)	(3160)
виплату дивідендів	3355	()	()
втрачання на сплату відсотків	3360	(414)	(568)
втрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
втрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(8778)
втрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
інші платежі	3390	()	()
чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2294	-2506
чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	19129	-5208
залишок коштів на початок року	3405	17106	22314
залишок коштів з зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
залишок коштів на кінець року	3415	36235	17106

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Крамер Г.Л.

Мандренко Т.М.

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ2022 2 16
33293475Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто"
(найменування)

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 20 21 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непохри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Виду- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Чистий прибуток року	4000	71000	23453		65	-11092	()	()	83426
Відшкодування: відшкодування	4005								
Відшкодування	4010		()						
Відшкодування	4090					()			()
Чистий прибуток року	4095	71000	23453		65	-11092			83426
Чистий прибуток (збиток) за період	4100					669			669
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110		1957						1957
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4111		1957						1957
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4112								
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4113								
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4114								
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4116								
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4200					()			()
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4205					()			

КОДИ
2021 4
33295475

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто"
(підприємства)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2020 р.

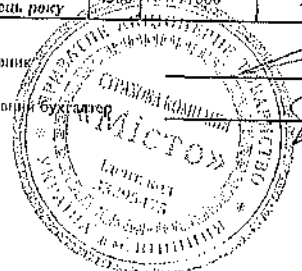
Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Позитив	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Неконтрольована частка
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Значення на початок року	4000	61000	7539		65	-6628	()	()	61976	
Значення змін:										
збільшення:										
зменшення:										
4005										
4010			()							
4090						()				
4095	61000	7539			65	-6628			61976	
4100						-4973			-4973	
4110			16423						16423	
4111			16423						16423	
4112										
4113										
4114										
4116										
4200						()		()		
4205						()				

	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Внесення до статистичного балансу	4210									
Внесення до статистичного балансу, належна на бюджету	4215									
Внесення до статистичного балансу на розподілих державних (муниципальних) фондах	4220									
Внесення до статистичного балансу на статистичне забезпечення	4225									
Внесення до статистичного балансу до капіталу	4240	100000							100000	
Внесення до статистичного балансу до капіталу	4245									
Внесення до статистичного балансу до капіталу: Внесення до статистичного балансу до капіталу (часток)	4260									
Внесення до статистичного балансу до капіталу: Внесення до статистичного балансу до капіталу (часток)	4265									
Внесення до статистичного балансу до капіталу: Внесення до статистичного балансу до капіталу (часток)	4270									
Внесення до статистичного балансу до капіталу: Внесення до статистичного балансу до капіталу (часток)	4275	()							()	
Внесення до статистичного балансу до капіталу: Внесення до статистичного балансу до капіталу (часток)	4280									
Внесення до статистичного балансу до капіталу: Внесення до статистичного балансу до капіталу (часток)	4290		-509			509				
Внесення до статистичного балансу до капіталу: Внесення до статистичного балансу до капіталу (часток)	4291		()						()	
Внесення до статистичного балансу до капіталу: Внесення до статистичного балансу до капіталу (часток)	4295	10000	15914			-4464			27601	
Внесення до статистичного балансу до капіталу: Внесення до статистичного балансу до капіталу (часток)	4300	21000	23453			65	-11092		83426	

Керівник

Соловйов



Крамер Г.Л.

Мандриченко Т.М.

Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2021 рік

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто»

ЗМІСТ

Консолідований звіт про фінансовий стан.

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Консолідований звіт про рух грошових коштів.

Консолідований звіт про власний капітал.

Зміст Приміток до консолідованої фінансової звітності ПрАТ «Страхова компанія «Місто» за 2021 рік, складеної за МСФЗ та інформація, що підлягає розкриттю.

- 1.1. Загальна інформація про підприємство.
- 1.2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.
- 1.3. Випущені нові та переглянуті МСФЗ.
- 1.4. Суттєві положення облікової політики.
- 1.5. Основні облікові судження, оцінні значення і допущення.
- 1.6. Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості.
- 1.7. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний квартал у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.
- 1.8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.
- 1.9. Управління капіталом.
- 1.10. Управління фінансовими і страховими ризиками.
- 1.11. Події після звітної дати.
- 1.12. Вплив інфляції на монетарні статті.
- 1.13. Затвердження фінансової звітності.

Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	На 31.12.2020р.	На 31.12.2021р.
1	2	3	3
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
Основні засоби	1.8.1.	71	42
Незавершені капітальні інвестиції	1.8.2.	74120	67056
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств :	1.8.3		
Інші фінансові інвестиції	1.8.4		
Необоротні активи		74191	67098
Оборотні активи			
Відстрочені аквізиційні витрати	1.8.6	1640	1034
Запаси	1.8.5	14	12
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	1.8.7	427	468
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1.8.7.1	184	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1.8.7.1	8811	8851
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1.8.7.1	2180	1316
Грошові кошти та їх еквіваленти	1.8.7.2	17106	36235
Частка перестраховика у страхових резервах	1.8.7.3	560	579
Оборотні активи		30922	48495
Всього активів		105113	115593
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Акціонерний капітал	1.8.24	71 000	71000
Капітал в дооцінках	1.8.24	23453	24901
Резервний капітал	1.8.24	65	65
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1.8.24	-11092	-9914
Всього капітал		83426	86052
Зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання	1.8.10	5118	3206
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1.8.7	526	569
Страхові резерви	1.8.8	12776	14799
Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1.8.9	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1.8.9	124	62
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1.8.9	590	6281
Кредиторська заборгованість за розрах. з бюджетом в т.ч.	1.8.9	324	3546
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	1.8.9	272	3477
Кредиторська заборгованість зі страхування	1.8.9	59	65
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1.8.9	216	313
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1.8.9	1954	636
Інші поточні зобов'язання	1.8.9		64
Всього зобов'язання		21687	29541

Консолідований звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід за 12 місяців 2021 року,
що закінчилися 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	Звітний період	Попередній період
Триваюча діяльність			
Дохід від реалізації			
Зобов'язаність реалізації (страхові виплати)	1.8.11	53186	27149
Базовий прибуток (збиток)	1.8.14	9132	9520
Інші операційні доходи		44054	17687
Витрати від зміни інших страхових резервів	1.8.15	3067	1468
Адміністративні витрати		-1051	738
Витрати на збут	1.8.16	23972	14745
Інші операційні витрати	1.8.17	12436	6381
Результат операційної діяльності	1.8.18	426	96
Інші фінансові доходи		9236	-1260
Фінансові витрати	1.8.19	1169	1473
Результат іншої фінансової діяльності			
Результат фінансової діяльності		1169	1473
Інші доходи	1.8.20	1696	3339
Інші витрати		7909	7499
Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності		4192	-4016
Витрати (доходи) з податку на прибуток	1.6.18.	3523	957
Прибуток від триваючої діяльності		669	-4973
Діяльність, що припиняється		-	-
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік		-	-
одиночної діяльності		-	-
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік		669	-4973
Інший сукупний дохід, в т.ч.		1957	16423
Відшкодування (уцінка) необоротних активів		1957	16423
Податок на прибуток пов'язаний з сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід за звітний рік, за вирахуванням податків		1957	16423
Всього сукупний дохід за вирахуванням податків		2626	11450

Консолідований звіт про рух грошових коштів за 12 місяців 2021 року,

що закінчилися 31 грудня 2021 року

(за прямим методом)

(тис. грн.)

Стаття Звіту	Прим.	На 31.12.2021	Аналогічний попередній період
<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>4</u>
Операційна діяльність			
Надходження від :			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1.6.5.3.	183	283
Надходження від страхових премій		59034	34619
Цільового фінансування		109	192
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		230	206
Надходження від повернення авансів		4	46
Надходження від операційної оренди		233	-
Інші надходження	1.6.5.3.	2649	2451
Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги)	1.6.5.3.	20925	14746
Витрачання на оплату праці	1.6.5.3.	7722	5885
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	1.6.5.3.	2075	1575
Витрачання з податків та зборів , в т.ч.	1.6.5.3.	2387	2429
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	1.6.5.3.	322	970
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	1.6.5.3.	2065	1459
Витрачання на оплату повернення авансів	1.6.5.3.	114	184
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	1.6.5.3.	9130	9720
Інші витрачання	1.6.5.3.	177	123
Чистий рух коштів від операційної діяльності		19912	3135
Інвестиційна діяльність			
Надходження від отриманих відсотків	1.6.5.3.	939	1267
Інші надходження	1.6.5.3.	1617	3237
Витрачання на придбання необоротних активів	1.6.5.3.	1045	10341
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		1511	-5837
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу	1.6.5.3.	-	10000
Отримання позик	1.6.5.3.	-	-
Вігашення позик	1.6.5.3.	1880	3160
Витрачання на сплату відсотків	1.6.5.3.	414	568
Витрачання на придбання в дочірньому підприємстві	1.6.5.3.	-	8778
Інші платежі	1.6.5.3.	-	-
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		-2294	-2506
Чистий рух грошових коштів за звітний період		19129	-5208
Сальдо коштів на початок року	1.6.5.3.	17106	22314
Сальдо коштів на кінець року	1.6.5.3.	36235	17106

**Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 12 місяців 2021 року,
що закінчилися 31 грудня 2021 року**

(тис. грн.)

Статті	Акціонерний капітал	Капітал в дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2				3	4
Примітка	1.6.19.	1.6.19	1.6.19.	1.6.19.	1.6.19.	
Залишок на 31.12.2019р.	61 000	7539	0	65	(6628)	61976
Коригування						
Скоригований залишок на 31.12.2019 року	61 000	7539	0	65	(6628)	61976
Рух капіталу в 2019 році						
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік					(4973)	(4973)
Дооцінка(уцінка) оборотних активів		16423				16423
Рекласифікації елементів капіталу						
Находження капіталу	10000					10000
Інші зміни в капіталі		-509			509	-
Всього змін у капіталі за 2020 рік	10000	15914	0	0	(4464)	21450
Залишок на 31.12.2020р.	71000	23453	0	65	(11092)	83426
Коригування						
Скоригований залишок на 31.12.2020 р.	71 000	23453	0	65	(11092)	83426
Рух капіталу за 12 міс. 2021 року						
Чистий прибуток (збиток) за 12 міс. 2021 року					669	669
Дооцінка(уцінка) оборотних активів		1957				1957
Рекласифікації елементів капіталу						
Находження капіталу						
Інші зміни в капіталі		-509			509	-
Всього змін у капіталі за 12 міс. 2021 року	-	1448			1178	2626
Залишок на 31.12.2021 р.	71 000	23453	0	65	-9914	86052

1.1 Загальна інформація про материнську компанію

ЄДРПОУ	33295475
Найменування українською мовою	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто»
Коротке найменування українською мовою	ПрАТ «СК «Місто»
Місце реєстрації	Україна
Місце знаходження (адреса)	м. Вінниця, вул. Хлібна, 25
Почтовий індекс	21050
Телефон	(0432) 508-108
Факс	(0432) 508-107
Електронна пошта	info@ic-misto.com.ua
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційні реквізити	UA 523510050000026505642264850 в АТ «УкрСиббанк»
Ім'я в об'єднанні фінансових установ (назва банку)	-
Посади, П.І.Б. керівника	Голова Правління Крамер Геннадій Леонідович
Посади, П.І.Б. головного бухгалтера	Мандренко Тетяна Михайлівна

1. Кількість штатних працівників	38
2. Кількість агентів-юридичних осіб	39
3. Кількість агентів-фізичних осіб	90
4. Кількість працівників	47

Офіційний сайт ПрАТ «СК «Місто»: info@sc-misto.com.ua

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Найменування	Дата, номер та орган реєстрації	Місцезнаходження юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Частка у статутному капіталі
Територіальна громада міста Вінниці керуючий захуном Вінницька міська рада)	Дата державної реєстрації: 21.05.1997 р. Номер запису: 1 174 120 0000 003786 Виконавчий комітет Вінницької міської ради	21050, Україна, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Соборна, 59	25512617	64,3944%
Міське комунальне підприємство «Вінницький фонд муніципальних інвестицій»	Дата державної реєстрації: 29.02.2012 р. Номер запису: 1 174 102 0000 010084 Виконавчий комітет Вінницької міської ради	21050, Україна, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Соборна, 59	38135403	35,2113%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) у ПрАТ «СК «Місто» відсутній, причина відсутності – відсутні фізичні особи, які відповідають визначенню кінцевого бенефіціарного власника (контролера).

З метою забезпечення допомоги застрахованим особам при настанні страхових випадків 17.04.2013 року ПрАТ «СК «Місто» прийняло рішення про створення ТОВ «Поділля-Асистанс»

1. Код ЄДРПОУ	38585797
2. Повне найменування українською мовою	Товариство з обмеженою відповідальністю «Поділля - Асистанс»
3. Скорочене найменування українською мовою	ТОВ «Поділля-Асистанс»
4. Місцезнаходження (адреса)	м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, будинок 46, кімната 2
5. Поштовий індекс	21050
6. Телефон	(0432) 603-097
7. e-mail	podilliy_assistance@ukr.net
8. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
9. Банківські реквізити	UA 143204780000026003924862914 в АБ «Укргазбанк»
10. Назва посади, П.І.Б. керівника	Директор Титаренко Олена Миколаївна
11. П.І.Б. головного бухгалтера	Пащенко Наталія Володимирівна
12. Кількість штатних працівників	5
13. Кількість осіб, які надавали послуги за договорами цивільно-правового характеру	5

1.2 Основи підготовки, затвердження і подання консолідованої фінансової звітності

При консолідації фінансової звітності ПрАТ «СК «МІСТО», ми користувалися наступними поняттями:

– материнське підприємство та всі його дочірні підприємства.

– підприємство – суб'єкт господарювання, зокрема некорпоративний суб'єкт господарювання, який є партнерством, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

– консолідована фінансова звітність – фінансова звітність групи, подана як фінансова звітність одного з членів групи господарювання.

Контроль – повноваження управляти фінансовими та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Материнське підприємство – суб'єкт господарювання, який має одне або кілька дочірніх підприємств.

Система фінансова звітність – звітність, що подається материнським підприємством, інвестором в асоційоване підприємство або контролюючим учасником спільно контролюваного суб'єкта господарювання, в яких інвестиції обліковуються на основі частки прямої участі, а не на основі відображених у звітності результатів власних активів об'єктів інвестування.

Неконтрольована частка – власний капітал у дочірньому підприємстві, який не відноситься, прямо чи опосередковано, до материнського підприємства.

Ця консолідована фінансова звітність (надалі звітність «Групи») включає фінансову звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Поділля-Асистанс», єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто».

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» (надалі – ПрАТ «СК «Місто» або звітність Групи за 12 місяців 2021 року, що закінчилися 31.12.2021 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності обов'язкові для 2021 фінансового року.

Керівництво ПрАТ «СК «Місто» вибрало датою переходу на МСФЗ 01.01.2012 р.

Ця консолідована фінансова звітність за 12 місяців 2021 року складена Товариством з урахуванням вимог МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» в частині того, що об'єкт інвестування консолідується з дати, коли інвестор отримав контроль над таким об'єктом інвестування (МСФЗ 10, Додаток В, розділ «Перехід», п. В4 а). Тому Консолідована фінансова звітність Групи за 12 місяців 2021 року містить консолідовані дані фінансової звітності на 01.01.2021 року та на кінець 4-го кварталу 2021 року, починаючи зі звітного періоду, протягом якого були наявні відносини контролю з боку інвестора – ПрАТ «СК «Місто» над об'єктом інвестування – ТОВ «Поділля-Асистанс».

Для проведення процедури консолідації, була проведена перевірка відповідності вимогам МСФЗ оцінки активів та зобов'язань, відображених на балансі (Звіт про фінансовий стан) за 12 місяців 2021 року підприємства – ТОВ «Поділля-Асистанс». За результатами здійсненого аналізу Товариство підтверджує відповідність оцінки активів та зобов'язань, відображених в Балансі (звіті про фінансовий стан) за 12 місяців 2021 року ТОВ «Поділля-Асистанс») вимогам МСФЗ.

Квартальна фінансова звітність ПрАТ «СК «Місто» за 4-й квартал 2021 року та квартальна фінансова звітність ТОВ «Поділля-Асистанс» за 4-й квартал 2021 року складена з наростаючим підсумком з початку року, станом на 31.12.2021 року із застосуванням концептуальної основи складання фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та з використанням єдиних облікових політик для подібних операцій.

Консолідована фінансова звітність за 4-й квартал 2021 року складена шляхом здійснення наступних дій:

- Об'єднання річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за 4-й квартал 2021 року та квартальної фінансової звітності ТОВ «Поділля-Асистанс» за 4-й квартал 2021 року з наростаючим підсумком з початку року шляхом обчислення суми подібних статей активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат;
- Виключення балансової вартості інвестицій материнської компанії – ПрАТ «СК «Місто» в підприємство – ТОВ «Поділля-Асистанс».

Монета подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цього, якщо не зазначено інше.

Ризик та масштаби суттєвих обмежень: ПрАТ «СК «Місто» у звітному періоді не застосувало обмежень до ТОВ «Поділля-Асистанс» (статутні, контрактні та регуляторні обмеження) на його здатність отримувати доступ до активів або використовувати їх чи погашати зобов'язання групи, а саме :

Обмеження, що обмежують здатність материнського підприємства або його підприємства, єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто», передавати грошові кошти або інші активи іншим суб'єктам господарювання (або від інших суб'єктів господарювання) групи;

Кредитні або інші вимоги, що можуть обмежувати виплати дивідендів та інші виплати капіталу або позики з об'єктами господарювання, видані або такі, що погашаються, іншим суб'єктам господарювання (або іншими

об'єктами господарювання) у групі (п. 13а МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших об'єктах господарювання»);

Характер та ступінь, до якого захисні права неконтрольованих часток можуть значно обмежити здатність об'єкта господарювання мати доступ до активів або використовувати їх та погашати зобов'язання групи (наприклад, як, наприклад, коли материнське підприємство зобов'язане погасити зобов'язання дочірнього підприємства перш ніж погашати свої власні зобов'язання, або коли для доступу до активів або для погашення зобов'язань дочірнього підприємства необхідна ухвала неконтрольованих часток) (п. 13б МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»);

Фінансова вартість у консолідованій фінансовій звітності активів та зобов'язань, до яких застосовуються обмеження (п. 13в МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»).

Коригування.

- При консолідації фінансове становище та результати діяльності групи компаній показуються так, якби вони були єдиною компанією.

- Якщо члени однієї групи здійснюють між собою господарські операції (що більш ніж ймовірно), сума дебіторської заборгованості буде дорівнювати сумі кредиторської заборгованості у іншій. При складанні балансів у процесі консолідації ці суми у фінансовій звітності групи взаємно зараховуються.

Всі внутрішньо групові суми в балансі (дебіторська і кредиторська заборгованість) у звіті про сукупні результати і збитки при консолідації усуваються. Напрямок продажу значення не має.

Нереалізований прибуток

Суми по внутрішньо груповим розрахункам при консолідації виключають. Основна причина появи цих сум – взаємні операції між компаніями групи (внутрішньо групові операції).

Згідно МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», залишки по розрахункам усередині групи, операції у середині групи, а також нереалізований прибуток від таких операцій підлягають виключенню.

Для консолідації фінансової звітності за 12 місяців 2021 року початкове сальдо по статтям фінансової звітності прийнято тотожне кінцевому сальдо по статтям фінансової звітності станом на 31.12.2020 року.

Безперервність діяльності.

Дана консолідована фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається у ході звичайної господарської діяльності за 4-й квартал 2021 року з наростаючим підсумком з початку року. Продовження і майбутня діяльність Товариства та ТОВ «Поділля-Асистанс», єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто», в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Консолідована фінансова звітність не включає будь-які коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби ПрАТ «СК «Місто» не могло продовжити подальше здійснення своєї діяльності у доступному для огляду майбутньому виходячи з принципу безперервності.

ТОВ «Поділля-Асистанс» є асистуючою компанією, яка спеціалізується на організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій, починаючи від моменту звернення застрахованої особи до здійснення страхової виплати.

На сьогодні ТОВ «Поділля-Асистанс» є комплексним сучасним клієнтоорієнтованим асистансом, який забезпечує клієнтам страховий сервіс з медичного, договірної та інших видів асистансу.

Основним напрямком в діяльності є медичний асистанс.

Асистанські послуги надаються застрахованим особам ПрАТ «СК «Місто» на умовах Договору доручення.

ТОВ «Поділля-Асистанс», відповідно до умов договору про надання консультаційних, інформаційних послуг, укладеного з ПрАТ «СК «Місто», надає послуги супроводу договорів страхування, вчинення організаційних та підготовчих дій щодо їх укладення, зокрема щодо:

- консультування та надання рекомендацій в галузі зв'язків із громадськістю та обміну інформацією про потребу (бажання) потенційних страхувальників укласти договір страхування;

- надання консультацій та інформації потенційним Страхувальникам щодо страхових продуктів ПрАТ «СК «Місто»;

- вивчення страхового ринку з метою пошуку потенційних Страхувальників і встановлення з ними ділових відносин;

- надання інформації потенційним Страхувальникам про стратегічних партнерів та найближчі підрозділи ПрАТ «СК «Місто» та направлення потенційних Страхувальників до таких підрозділів.

ТОВ «Поділля-Асистанс» гарантує якісне виконання договірних зобов'язань, індивідуальний підхід, дотримання умов конфіденційності та оперативність взаємодії під час всього періоду страхового супроводу.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, введенням воєнного стану, активними воєнними діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, відбулось порушення

статної діяльності Товариства, зокрема і через втрату робочої сили у зв'язку з участю в обороні країни та змушеній міграції.

Починаючи з кінця лютого 2022 року, ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асисанс» здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність товариств, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінський персонал розглянув вплив війни та ідентифікував суттєві невизначеності, які могли поставити під значний сумнів здатність страхової компанії та товариства безперервно продовжувати свою роботу. Було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Зокрема, з початку березня 2022 року, Товариства в повній мірі налагодили свою роботу. Випадків відшкодження майна та інших активів товариств у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Активи страхової компанії станом на 31.03.2022 року в 3,4 рази перевищують зобов'язання компанії. Зобов'язання ТОВ «Поділля-Асисанс» станом на 31.03.2022 року теж виконуються. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що товариства будуть в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати. Плановані витрати, які не відносяться до обов'язкових платежів (страхові відшкодування, податки, особиста плата, комунальні платежі, підтримка техніки) заморожені.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, страхова компанія може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариства, і тому вважаємо, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Керівництво ПрАТ «СК «Місто» докладас максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи компанії та збереження робочих місць:

- налагоджено процес віддаленої роботи працівниками у разі загострення ситуації в регіоні чи місті;
- запроваджено спрощений процес подання документів клієнтами для підтвердження страхового випадку. Максимально практикується спосіб подання документів в електронному вигляді у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів, що в свою чергу забезпечує надання страхового захисту споживачами страхових послуг;
- відпрацьовано процедуру замовлення та постачання необхідних медикаментів з постачальниками лікарських засобів;
- розширено перелік страхових продуктів, що можуть бути оформленні через мережу інтернет.

Незважаючи на результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі це залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, на які ми не можемо і не можемо скоректувати дію їх наслідків. Однак, ПрАТ «СК «Місто» і надалі буде проводити діяльність, спрямовану на забезпечення безперервної діяльності.

Разом з тим, маємо повідомлення від партнерів-перестраховиків, при призупинення ними виплат на період воєнного стану; Блокування страхових платежів підприємств державної форми власності та місцевого самоврядування казначейством.

Принцип нарахування.

Консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до основи принципу нарахування. Результати операцій та інших подій визнаються по факту їх здійснення, а не в момент отримання або надання платежів коштами, відображаються в облікових записих і в фінансовій звітності періодів, яким вони відповідають.

1.3 Випущені нові та переглянуті МСФЗ.

Стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів, вперше застосовані ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асисанс».

Нова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за 12 місяців 2021 року, що закінчилися 31 грудня 2021 року.

ПрАТ «СК «Місто» не застосувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були прийняті, але ще не вступили в силу.

Підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2021 року, що закінчилися 31 грудня 2021 року, Група застосовувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності за 2021 рік. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2021 року та за період, що закінчився цією датою:

Група не застосовувала таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - поступки з оренди, пов'язані з COVID-19	01 січня 2021 року
Зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16 – форма базової процентної ставки	01 січня 2021 року
МСФЗ 10 та МСБО 28 (зміни) «Продаж або внесок активів інвестором асоційовану компанію або спільне підприємство»	2021 рік
Поправки до МСБО 37 "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору" Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на зарплату 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). Дострокове застосування дозволено.	2022 рік
Поправки до МСБО 16 "Основні засоби: надходження від продажу засобів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання" Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість визнання визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Дострокове застосування дозволено.	2022 рік
Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020" 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), включити оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі чистого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Дострокове застосування дозволено Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу	2022 рік

<p>урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на оздоблення об'єкта оренди</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p> <p>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.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	
<p>Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3)</p> <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для з'єднання бізнесів.</p> <p>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.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	2022 рік
<p><u>МСФЗ 17 "Договори страхування"</u></p> <p><u>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	2023 рік
<p>Поправки до МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові і довгострокові"</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання не має права відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Суть поправок:</p> <p>Визначено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у суб'єкта є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку зобов'язання має існувати на кінець звітного періоду;</p> <p>Класифікація залежить тільки від наявності такого права і не</p>	2023 рік

<p>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;</p> <p>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, незалежно від того, чи перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <p>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</p> <p>Екстремальне застосування дозволено</p>	
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Зміни до МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» - визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Виправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»	Дата не визначена

Склад консолідованої фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 4-й квартал 2021 року (з наростаючим підсумком з початку року);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 4-й квартал 2021 року (з наростаючим підсумком з початку року);
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 4-й квартал 2021 року (з наростаючим підсумком з початку року);
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2021 року по 31.12.2021 року.

Заява про відповідальність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2021 року та за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи та результати її діяльності.

Керівництво несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Групі розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Групи також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Групи і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки консолідованої фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

1.4 Суттєві положення облікової політики

Основа формування облікової політики

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

Інформація про зміни в обліковій політиці

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

Основні принципи облікової політики були послідовно застосовані у звітному році при підготовці фінансової звітності, змін у звітному році в обліковій політиці не відбувалось.

Власники Товариства або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності для випуску.

Основні судження, оцінки та фактори невизначеності

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Група веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми.

Складання консолідованої фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що вживають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань, розглядаються нижче.

Знецінення активів – визначення груп активів, що генерують грошові потоки

Згідно з МСФЗ 36 «Знецінення активів», Група повинна проводити тестування одиниць, що генерують грошові потоки, на предмет знецінення. Одним із основних факторів при визначенні одиниць, що генерує грошові потоки, є можливість оцінити незалежні грошові потоки, що генеруються такою одиницею. Товариство встановило, що достатня незалежна цінова інформація для правильного визначення одиниць, що генерують грошові потоки, існує на рівні Групи в цілому. В поточній економічній та політичній ситуації, що склалась в Україні Групі досить складно оцінити прогностичні дані щодо генерування грошових потоків, та Товариства вживають всіх можливих заходів для найбільш достовірного прогнозування грошових потоків.

Будь-які прогнози щодо можливого знецінення майна Група планує здійснити по завершенню військових дій. На час випуску даної звітності, стан матеріальних активів Групи не змінився, вони не пошкоджені та продовжують використовуватися для здійснення господарської діяльності.

Резерви на знецінення активів

Суттєве судження використовується для оцінки сумнівної дебіторської заборгованості та відповідного резерву під знецінення. Об'єктивним свідченням знецінення фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або прострочені виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Група оцінює строки корисного використання об'єктів основних засобів на основі очікувань щодо їх майбутнього використання з урахуванням технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються не рідше одного разу на рік наприкінці кожного фінансового року. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть вплинути на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і результати діяльності, визначений в прибутках та збитках.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожну звітну дату Група здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або суттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Група виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Групи за звітний період 01.01.2021 по 31.12.2021 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

Консолідація та об'єднання бізнесу

Для консолідації з асоційованими компаніями інвестор при обліку власних інвестицій має використовувати метод участі у капіталі, за яким балансова вартість інвестиції відображає частку інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування. Згідно з цим методом інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю, і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

Страхова компанія «Місто» є єдиним власником ТОВ «Поділля-Асистанс», яка є асистуючою компанією, що спеціалізується на організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій, починаючи від моменту звернення застрахованої особи до здійснення страхової виплати.

На сьогодні ТОВ «Поділля-Асистанс» є комплексним сучасним клієнтоорієнтованим асистансом, який забезпечує клієнтам страховий сервіс з медичного, договірної та інших видів асистансу.

Основним напрямком в діяльності є медичний асистанс.

Асистанські послуги надаються застрахованим особам ПрАТ «СК «Місто» на умовах Договору доручення.

ТОВ «Поділля-Асистанс», відповідно до умов договору про надання консультаційних, інформаційних послуг, укладеного з ПрАТ «СК «Місто», надає послуги супроводу договорів страхування.

В умовах війни, ринок страхування переживає нелегкі часи, дві третини компаній мають падіння надходжень на 50-90%. (це статистичні данні). Товариство не є виключенням. В свою чергу, це відобразиться і на доходах ТОВ «Поділля-Асистанс».

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Групи, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, введенням воєнного стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, відбулось різке зменшення страхових платежів, низький рівень пролонгації, відмова від сплати чергових платежів до кінця воєнного стану, що призводить до зменшення доходів страхової компанії.

Визнання та оцінка витрат

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

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є відповідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму якщо :

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Основні засоби

Визнання та оцінка, представлення та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби».

Основним засобом прийнято визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений згідно законодавства, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6000 грн.

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Товариство і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Методи оцінки основних засобів.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає: ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та введення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими компанія бере на себе.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи

Оцінка нематеріальних активів здійснюється згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» за первісною вартістю.

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникають внаслідок юридичних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені).

Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Група має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариствами, складається з невідомого періоду оренди разом з умовами, які охоплюють можливість продовження оренди у випадку, якщо Товариства обґрунтовано

змені у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити оренди. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариства при розрахунку актива з права користування та орендних зобов'язань вважають, що термін оренди буде не менше 2 років.

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Група визнає актив з права користування та оцінює його за собівартістю, а орендні зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату.

У подальшому Група оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з використанням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендні зобов'язання переоцінюються, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється методом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

В період воєнного стану управлінський персонал робить припущення, щодо зміни строків оренди, зміни вартості оренди та навіть розірвання договорів оренди. Це пов'язано з невизначеністю в умовах воєнного стану та економічною недоцільністю. Але на сьогодні, Товариства не мають достроково розірваних договорів оренди чи зміни строків оренди.

Подальша оцінка фінансових активів

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

Фінансові активи оцінюються за амортизаційною вартістю з відображенням переоцінки в прибутку чи збитках.

Ця категорія фінансових інструментів включає в себе такі види інструментів: фінансові активи, призначені для торгівлі і фінансові активи, що після первинного визнання оцінюються по справедливій вартості з відображенням переоцінки в прибутку чи збитках. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому.

Фінансові активи, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визначаються в складі доходів від фінансування чи витрат з фінансування в звіті про сукупний дохід.

В період воєнного стану подальша оцінка фінансових активів не зазнає змін.

Умовні активи та умовні зобов'язання

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, коли існує достатня ймовірність отримання Групою економічних вигод.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Дані зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що створюють економічні вигоди, є значною.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Група застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Група застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, затратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість за даних обставин. Група відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Група використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для фінансових активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за цінами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі ціни), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо в складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Група керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли Група стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється номінальною вартістю, яка також є амортизаційною вартістю. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності.

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за надані послуги по страхуванню (виручку за якими вже відображено), не сплачені покупцями та заборгованість, яка виникла при створенні ротаційних фондів, які направлені на оперативне забезпечення всім необхідним застрахованих осіб. ТОВ «Поділля-Асистанс» складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги включає дебіторську заборгованість по спільній діяльності і товари.

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів. ТОВ «Поділля-Асистанс» складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом відносить від'ємне значення з податку на додану вартість.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами та іншу дебіторську заборгованість.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що зменшення дебіторської заборгованості зменшилася. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується через з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із збитком, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує вартість, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Зменшення під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі статистичних даних щодо дебіторської заборгованості Товариства.

У зв'язку з воєнним станом, запровадженим у нашій державі, можливе збільшення дебіторської заборгованості. Це зв'язано з об'єктивними причинами, а саме: блокування страхових платежів підприємств державної форми власності та місцевого самоврядування казначейством.

Кредиторська заборгованість

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до пункту 9 та вищевикладених принципів. Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю;
- Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже зображено), ще не оплачені Товариством. ТОВ «Поділля-Асистанс» до складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги відносить заборгованість за медичне обладнання.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Група відносить кредиторську заборгованість Групи за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Група відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за страховою діяльністю, Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані страхові кошти від застрахованих, термін дії договорів яких ще не настав та невияснені суми платежів.

До складу інших довгострокових зобов'язань Група відносить кредиторську заборгованість, строк погашення якої не більше 12 місяців.

У зв'язку з воєнним станом, запровадженим у нашій державі, повернення кредиторської заборгованості можливо буде відтерміновано в часі. Станом на звітну дату та на дату затвердження балансової звітності, Товариства виконують всі свої зобов'язання. Але разом з тим, у разі зміни ситуації, зменшення активності бойових дій, що може призвести до руйнації інфраструктури, відтоку робочої сили (вимушена міграція), відсутність надходження страхових платежів, та інше.

Інвестиції, утримувані до погашення

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли Товариства стають стороною за договором купівлі таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює,

існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. Наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та первісною вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та первісною вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти включають гроші на рахунках в банках на поточних та депозитних рахунках, зі строком розміщення не більше трьох місяців. Грошові кошти обліковуються за амортизаційною вартістю.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих коштів.

Страхова компанія «Місто» на постійній основі, в тому числі в період воєнного стану, здійснює моніторинг рейтингів банків і розміщає свої кошти в банках з найвищим та високим рівнем надійності та в державних банках. Також Товариство вживає додаткових заходів контролю для виключення ризиків втрати коштів.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Групи. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариством створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Сума забезпечення нараховується на кожну звітну дату виходячи із середньоденної заробітної плати працівника та кількості невикористаних днів відпустки з урахуванням податків. Група не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Поточні забезпечення

Товариство у своєму обліку відображує резерв по витратам на відпустки. Товариство розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Товариства, як поточні забезпечення.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Групи у зв'язку з діяльністю Групи 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.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Групою формуються як сума поточних податкових витрат, нарахованих на базі оподаткованого прибутку за правилами податкового законодавства.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття податку на прибуток здійснюється у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються за номіною, передбачуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам.

Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Забезпечення

Забезпечення визнаються коли:

- Група має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
 - існує ймовірність, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які створюють в собі економічні вигоди;
 - суму заборгованості можна достовірно оцінити.
- Визнане забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

Договори страхування і перестрахування

(а) Класифікація договорів страхування

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо відповідно до нього передається істотний страховий ризик від страхувальника страховику.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить сутність прийнятого страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику, за договорами як добровільного так і зобов'язкового видів страхування, а саме:

- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського та внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)).
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.
- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)).
- Страхування фінансових ризиків.
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного).
- Страхування від нещасних випадків.
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).
- Страхування медичних витрат.
- Страхування на випадок хвороби.
- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- 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 цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, діяльність яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

(б) Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними у страховій діяльності, є страхові відшкодування, що відносяться до звітного періоду, і складаються з виплат, сплачених у фінансовому році, відповідних видатків з врегулювання збитків (витрати з врегулювання збитку), а також змін у резервах збитків. Оплачені претензії скорочуються на суму збитків, що відшкодовуються шляхом перестрахування або суброгації.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних амортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь-яка від'ємна сума негайно відноситься на прибуток або збиток: створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв ризику, що не минув).

Страхові резерви

Облік страхових резервів компанія здійснює відповідно до вимог Закону України «Про страхування» №196-ВР від 07.03.96 р. із змінами та доповненнями, «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Кабінету Міністрів України №3104 від 17.12.04 р. з змінами та доповненнями.

ПрАТ «СК «Місто» створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування. Товариство формує наступні технічні резерви:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- Резерв збитків, що виникли але не заявлені.

Частка перестраховиків у незароблених премій та резервах збитків розкривається в Звіті про фінансовий стан в активах.

Резерви незароблених премій.

Резерв незароблених премій відображає частину підписаних премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій формуються на кінець звітного періоду за методом «Pro rata temporis», виходячи з кількості днів у році, рівному 365 дням і періоду дії кожного конкретного договору з застосуванням понижуючого коефіцієнту 1.

Обчислена на звітну дату величина резервів незароблених премій, які включають частку від суми надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату, відображається за кредитом субрахунку 491 «Резерви незароблених премій» і дебетом субрахунку 495 «Результат зміни резервів незароблених премій».

Зобов'язання по страхуванню

Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, в кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, наявної інформації, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються та оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, наявної в даний момент.

Концентрації страхового ризику

У сукупності прийнятих страхових ризиків можуть виникати концентрації ризику, коли конкретну подію або ряд подій можуть зробити значний вплив на зобов'язання. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або із невеликої кількості пов'язаних договорів і ставитися до обставин, в результаті яких можуть виникнути істотні зобов'язання.

ПрАТ «СК «Місто» допускає можливість концентрації страхового ризику. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій і спостерігається, головним чином, при страхуванні приватних осіб. Наприклад, це можливо, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з кількома особами, що уклали договір страхування з ПрАТ «СК «Місто», або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього фактору.

Крім цього, концентрація ризику можлива в організації або економічній зоні внаслідок прийняття у страхування множинних ризиків. Обов'язковою умовою при страхуванні множинних ризиків є аналіз фінансового стану та продуктивності організації, оцінка теперішніх та прогнозованих фінансових зобов'язань, а також оцінка інших зобов'язань, які підприємство в змозі покрити внаслідок концентрації ризику. ПрАТ «СК «Місто» розробляє план дій, яким вона може керуватися при виникненні страхового випадку. При оцінці фінансових ризиків розглядаються тенденції економічного зростання та фактори, що впливають на розвиток економічної зони.

Товариства продовжують здійснювати свою діяльність в умовах війни, що супроводжуються існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність страхової компанії та ТОВ «Поділля-Асистанс», оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінським персоналом проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для здатності продовжувати діяльність на безперервній основі.

Перестраховання

В ході свого бізнесу ПрАТ «СК «Місто» перенімає ризики в перестраховуванні з метою зменшення потенційного нетто-збитку за допомогою диверсифікації своїх ризиків. Активи, зобов'язання та доходи і витрати, що виникають від переданих у перестраховування договорів страхування, ліквідаційних витрат від пов'язаних активів, зобов'язань, доходів і витрат від пов'язаних договорів страхування, окрім витрат на перестраховування не звільняють Товариство від виконання своїх прямих зобов'язань перед утримувачами акцій.

Перестраховальні премії по переданому перестраховуванню визнаються як витрати на основі відповідності визнання премій по пов'язаним договорам страхування. В ході звичайного страхового бізнесу, перестраховальні премії відображаються як витрати того періоду, протягом якого надається перестраховальне покриття на основі очікуваного характеру перестрахованих ризиків. Невитрачена частина переданої перестраховальної премії включається в активи за договорами перестраховування.

Суми, визнані як активи за договорами перестраховування, вимірюються на основі, яка відповідає вимірюванню резервів, створених за договорами страхування.

Активи за договорами перестраховування включають суми, які підлягають поверненню від перестраховальних компаній у відношенні виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в рамках дебіторської заборгованості по страхуванню та іншої дебіторської заборгованості в Звіті про фінансовий стан (Баланс).

ПрАТ «СК «Місто» перестраховує частину своїх ризиків, щоб контролювати свою збитковість і захистити ресурси.

Страхові премії

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності. Премії за страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітного періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій.

Премії, передані у перестраховування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховування, укладеними Товариством. Премії, передані у перестраховування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестраховування. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестраховування, передані на дату виникнення відповідальності з перестраховування, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестраховування, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестраховування, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

1.5 Основні облікові судження, оцінні значення і допущення

Облікові судження та оцінки

Консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до оцінок і припущень, які впливають на застосування принципів бухгалтерського обліку і відповідні суми доходів і витрат, активів і зобов'язань і розкриття інформації про умовні зобов'язання. Оцінки і припущення ґрунтуються на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель, основних засобів та інвестиційної власності, які відображені за історичною первісною вартістю.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариств застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариств;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариств ~~посилється на достовірність інформації~~ враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариств враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Оцінки і допущення переглядаються на постійній основі, в тому числі і під час війни. Зміни в попередніх оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо оцінка впливає тільки на цей період, або в періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо зміна впливає на сьогоднішній, а також майбутні періоди.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою є українська гривня («грн.»). Угоди в валютах, відмінних від функціональної валюти вважаються операціями з іноземною валютою відповідно до МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів». Група не має укладених угод, в іншій валюті, ніж українська гривня.

1.6 Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості

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

ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» 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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
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

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань є сумою, на яку можна обміняти інструмент в результаті поточної угоди між зацікавленими сторонами, відмінною від вимушеного продажу ліквідації.

Для визначення справедливої вартості використовувались наступні методи та припущення:

- справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, торговельної дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інших короткострокових зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості в основному з огляду на те, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому;
- справедлива вартість довгострокових активів та зобов'язань, визначається шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням поточних ставок для заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та термінами, які залишилися до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів, наявних для продажу, визначається на підставі котирувань цін на активних ринках, якщо це можливо. За відсутністю активного ринку для цього виду фінансових активів, вони відображаються по оціночній моделі, що базується на дисконтуванні грошових потоків за ставкою що відображає ринкові ставки за аналогічними інструментами.

Ієрархія джерел оцінки справедливої вартості

Група оцінює фінансові інструменти і такі нефінансові активи, як біологічні активи, за справедливою вартістю на кожну дату складання звіту про фінансовий стан. Всі активи і зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості:

- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі котирувань цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань - рівень 1;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених до рівню 1, вихідних даних, спостережуваних для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або опосередковано (похідні від цін) - рівень 2;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі вихідних даних для активу або зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані є неспостережуваними на ринку) - рівень 3.

1.7 Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» у звітному періоді рекласифікацій у фінансовій звітності за звітний рік та вправлення помилок не здійснювалось.

Група не має суттєвих обмежень (в т.ч. статутних, контрактних та регуляторних обмежень) та має доступ до активів або використовувати їх чи погашати зобов'язання.

1.8 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Основні принципи консолідації

Показники	На 31.12.2021			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідовний Баланс
Нематеріальні активи	42	-	-	42
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	-	-
Основні засоби	37406	29650	-	67056
Довгострокові фінансові інвестиції : які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	18783	-	18783	-
Інші фінансові інвестиції	-	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1034	-	-	1034

тис.грн.

Інші	-	12	-	12
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	726	94	352	468
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	23	1293	-	1316
Інша поточна дебіторська заборгованість	17480	-	8629	8851
Інші поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-
Цінні папери та їх еквіваленти	36192	43	-	36235
Частина перестраховки у страхових резервах	579	-	-	579
Внесений (пайовий) капітал	71000	41000	41000	71000
Капітал в дооцінках	24901	-	-	24901
Резервний капітал	65	-	-	65
Неозподілений прибуток (непокритий збиток)	(9914)	(22216)	(22216)	(9914)
Інші довгострокові зобов'язання	-	6815	3609	3206
Довгострокові забезпечення	569	-	-	569
Страхові резерви	14799	-	-	14799
Довгострокові кредити банків	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	34	328	300	62
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6331	2	52	6281
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3533	13	-	3546
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	52	13	-	65
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	259	54	-	313
Інші поточні зобов'язання	-	5084	5020	64
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	636	-	-	636

Станом на 31.12.2021 року Статутний капітал ТОВ «Поділля-Асистанс» складає 41000 тис. грн. (протокол Загальних зборів учасників №1 від 21.03.2018 р.).

Станом на 31.12.2021 року фінансовий результат ПрАТ «СК «Місто» становить 669 тис. грн. (прибуток)

Станом на 31.12.2021 року фінансовий результат ТОВ «Поділля-Асистанс» становлять (7923) тис. грн. (збиток).

У звітному періоді при консолідації фінансової звітності були виключені наступні статті :

довгострокові фінансові інвестиції у сумі 18783 тис. грн., які обліковуються за методом участі в капіталі, відповідно у розділі пасиву балансу - власний капітал відображається тільки власний капітал страхової компанії;

дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги виключається 352 тис. грн., в т.ч. 300 тис. грн. – гарантійний фонд, в свою чергу, при консолідації виключається з пасиву балансу ТОВ «Поділля-Асистанс» поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями, 52 тис. грн. дебіторська заборгованість за послуги асистансу при консолідації виключається з активу балансу ТОВ «Поділля-Асистанс» дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;

інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 8629 тис. грн. при консолідації виключається з балансу страхової компанії, яка складається із дебіторської заборгованості за договором поруки – 3609 тис. грн, в свою чергу, вказана сума при консолідації у ТОВ «Поділля-Асистанс» виключається з інших довгострокових зобов'язань, та 5020 тис. грн. – заборгованість по поверненню Статутного фонду при консолідації у ТОВ «Поділля-Асистанс» виключається із статті інші поточні зобов'язання.

Для визначення чистого фінансового результату ПрАТ «СК «Місто» фінансовий результат від операційної діяльності скориговано на суму втрат від участі в капіталі (суму чистого фінансового результату ТОВ «Поділля-Асистанс») - 7923 тис. грн. і як наслідок, відображено у консолідованій фінансовій звітності за 2021 рік.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

1.8.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	31.12.2020	31.12.2021
Первісна вартість на початок року	315	315
Придбання нематеріальних активів	-	-
Накопичена амортизація нематеріальних активів	244	273
Балансова вартість нематеріальних активів	71	42

До складу нематеріальних активів ПрАТ «СК «Місто» віднесено ліцензії на право здійснення страхової діяльності та комп'ютерні програми. Балансова вартість яких станом на 31.12.2021 р. становить 42 тис. грн, на 31.12.2020 р. – 71 тис. грн., накопичена амортизація на 31.12.2021 р. становить 273 тис. грн., на 31.12.2020 р. – 244 тис. грн. Амортизація даних нематеріальних активів, визнана протягом звітного періоду становить 29 тис. грн.

До складу нематеріальних активів ТОВ «Поділля-Асистанс» віднесено інтернет-сайт (придбаний з метою забезпечення організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій), станом на 31.12.2021 р. балансова вартість становить 0 тис. грн.

У звітному періоді ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутні придбання нематеріальних активів.

У звітному періоді у ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутні:

- нематеріальні активи, класифіковані як утримувані для продажу чи включені до ліквідаційної групи, та інші вибуття;
- збільшення або зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного періоду, які є результатом переоцінки, та збитків від зменшення корисності, визнаних чи сторнованих в іншому сукупному доході;
- збитки від зменшення корисності нематеріальних активів, визнані у прибутку або збитку протягом звітного періоду;
- збитки від зменшення корисності нематеріальних активів, сторновані у прибутку або збитку протягом звітного періоду;
- інші зміни балансової вартості нематеріальних активів протягом звітного періоду;
- нематеріальні активи, строк експлуатації яких оцінюється як невизначений, отримані за державним грантом, з обмеженим правом володіння або заставлених як забезпечення зобов'язань;
- договірні зобов'язання з придбання нематеріальних активів.

1.8.2. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року представлена наступним чином:

Первісна вартість	Нежитлові будівлі	Комп'ютери та офісна техніка	Земельні Ділянки	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Актив з права користування (оренди) майна	Разом
На 31.12.2020	10178	302	26374	44931	636	123	113	82657
Введено в експлуатацію		287		80		10		377
Дооцінка	2302							2302
Виведено з експлуатації		66		6217		1	57	6341
На 31.12.2021	12480	523	26374	38794	636	132	56	78995

Накопичений знос основних засобів станом на 31.12.2020 року, та станом на 31.12.2021 року представлено наступним чином:

							тис. грн.
Накопичений знос	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Актив з права користування (оренди) майна	Разом
на 31.12.2020	1018	237	7057	138	87	-	8537
страхування	812	44	2452	127	12	22	3469
вартість зносу		66			1		67
на 31.12.2021	1830	215	9509	265	98	22	11939

Чиста балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2020 року та станом на 31.12.2021 року представлена наступним чином:

								тис. грн.
Залишкова вартість	Нежитлові будівлі	Земельні Ділянки	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Актив з права користування (оренди) майна	Разом
на 31.12.2020	9160	26374	65	37874	498	36	113	74120
на 31.12.2021	10650	26374	308	29285	371	34	34	67056

		тис. грн.
первісна вартість повністю амортизованих основних засобів		немає
вартість основних засобів, призначених для продажу		немає
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій		немає
вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду		немає

Група не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо). ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж.

Основні засоби ТОВ «Поділля-Асистанс» складає обладнання, придбане з метою прискорення розвитку медичного страхування, поліпшення організації надання медичної допомоги застрахованим особам в медичних закладах міста, балансовою вартістю станом на 31.12.2020 р. – 37874 тис. грн., станом на 31.12.2021 р. – 29285 тис. грн., накопичена амортизація станом на 31.12.2020 р. – 7057 тис. грн, станом на 31.12.2021 р. - 9509 тис. грн.

Наприкінці 2021 року ТОВ «Поділля-Асистанс» передало КНП «Вінницька міська клінічна лікарня №1» в пожертву майно, а саме апарати штучної вентиляції легенів у кількості 8 штук на загальну суму 6653 тис. гривень При передачі обладнання, його вартість списана до складу витрат. А це, в свою чергу, спричинило збільшення збитків товариства за результатами діяльності у 2021 році.

З метою прискорення розвитку ринку медичного страхування, поліпшення організації надання медичної допомоги застрахованим особам, а також всім жителям міста, медичне обладнання (електрокардіограф, мобільна рентенографічна система, система ультразвукова діагностика, монітор пацієнта, апарат штучної вентиляції легенів, інкубатор для новонароджених, монітор фетальний, система медичного газопостачання, гастроскоп, обладнання для реанімаційного відділення, пересувна рентгенівська система,) тимчасово передано на тестування на безоплатній основі, терміном до грудня 2022 рр., з метою перевірки показників якості, безпеки та ефективності під час експлуатації в комунальні медичні заклади міста для побудови в майбутньому цілісної системи добровільного медичного страхування.

Крім того, відповідно до договору про спільну діяльність від 13.04.2017р. №01 комп'ютерний томограф Brivo CT 385 виступає як внесок ТОВ «Поділля-Асистанс» в спільну діяльність, термін дії договору 5 років, первісна вартість обладнання складає – 9346 тис. грн., 12 квітня 2022 року договір закінчив свою дію, вказане майно знаходиться на зберіганні згідно договору відповідального зберігання №01/130422 від 13.04.2022р., строком до 13.07.2022р.

Керівництво спільною діяльністю, ведення спільних справ сторін за договором, а також ведення бухгалтерського обліку покладається на КП «Міський лікувально-діагностичний центр».

Для досягнення мети договору спільної діяльності визначено склад і розмір внесків сторін у спільну діяльність, що здійснено шляхом внесення відповідного майна, яке залишається власністю сторін спільної діяльності і відображається в їхніх балансах в порядку, установленому чинним законодавством.

Також в основних засобах ТОВ «Поділля-Асистанс» обліковується транспортний засіб, балансовою вартістю станом на 31.12.2021р.- 371 тис. грн.

1.8.3. Довгострокові фінансові інвестиції.

Станом на 31.12.2020 року ТОВ «Поділля-Асистанс» було створено резерв на суму 13680 тис. грн. (вартість інвестиційні сертифікати компанії управління активами «Старпром-Капітал» в кількості 1000 штук, вартість придбання цінних паперів по договору становить 13680 тис. грн.). Станом на 31.12.2021 року довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

ОБОРОТНІ АТИВИ

1.8.4. Запаси

Запаси за даними консолідованої звітності станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2021 року складають відповідно 14 тис. грн та 12 тис. грн (малоцінні та швидкозношувані предмети)

1.8.5 Відстрочені аквізиційні витрати

Відстрочені аквізиційні витрати, це обсяг частини аквізиційних витрат при укладенні договорів, що мали місце протягом поточного або попередніх періодів, але надходження сум страхових платежів за якими належить до доходів наступних розрахункових періодів та визначаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом дії договору. Відстрочені аквізиційні витрати станом на 31.12.2021 року складають 1034 тис. грн. і визначаються на основі загальної суми аквізиційних витрат, які підлягають відстроченню за поточний період. Сума будь-яких відстрочених аквізиційних витрат визначається на основі, сумісної з основою, що використовується для визначення незароблених премій для кожного виду страхування. Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив та відображаються на відповідному балансовому рахунку.

Показники	31.12.2020	31.12.2021
Вартість на початку року	761	1640
Збільшення(зменшення) вартості за період	879	-606
Вартість на кінець року	1640	1034

Розрахунок аквізиційних витрат підтверджено незалежним актуарієм станом на 31.12.2021 року.

1.8.6. Фінансові активи

тис. грн.

Фінансові активи	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	17106	36235
Всього:	17106	36235

1.8.6.1. Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість	31.12.2020	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	427	468
Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2180	1316
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	184	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	8811	8851
Всього:	11602	10635

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизаційною вартістю, Товариство визнає резерв на збиток у розмірі 100% на всю угоду та іншу дебіторську заборгованість, термін погашення якої був прострочений більше ніж на 120 днів, оскільки досвід вказує, що така заборгованість, як правило не відшкодовується.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складає 468 тис. грн. (термін погашення до 30 днів). Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, заборгованість ФСС по фінансуванню страхових виплат за лікарняними листами - 23 тис. грн. (термін погашення до 30 днів) та сума незначного значення податкового кредиту - 1293 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість - 8778 тис. грн заборгованість ТОВ «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» перед страховою компанією, з якою було сплачено забезпечувальний платіж складається заборгованість з постачальниками - 73 тис. грн.

1.8.6.2. Грошові кошти

Грошові кошти	тис. грн.	
	31.12.2020	31.12.2021
Депозити	9793	14203
Грошові кошти в банку	7313	22032
в т.ч. в національній валюті	7313	22032
Каса	0	0
Грошові кошти в дорозі	0	0
Очікувані збитки	0	0
Всього:	17106	36235

тис. грн.

Страхова компанія «Місто» на постійній основі здійснює моніторинг рейтингів банків і розміщає свої кошти в банках з найвищим та високим рівнем надійності та в державних банках. Також Товариство вживає додаткових заходів контролю для виключення ризиків втрати коштів. Негрошові фінансові операції товариством не здійснювались.

Середня доходність за депозитами за 12 місяців 2021 року становила близько 6%. Грошові кошти не мають обмежень у використанні. Термін розміщення вкладів (депозитів) становить не більше 91 дня.

1.8.6.3. Частки перестраховика

тис. грн.

Частка перестраховика в страхових резервах (резерв незароблених премій)	тис. грн.	
	31.12.2020	31.12.2021
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	16	10
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	48	58
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	16	10
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	433	335
Страховання цивільної відповідальності автовласників	47	57
Всього:	560	470

Частка перестраховка в страхових резервах (резерв заявлених але не виплачених збитків)	тис. грн.	
	31.12.2020	31.12.2021
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту,	-	86

Частина перестраховка в страхових резервах (резерв заявлених але не виплачених збитків) відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	31.12.2020	31.12.2021
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	-	23
Всього:		<u>23</u>

109

Станом на 31.12.2021 р. резерви незароблених премій та частки перестраховиків у резервах зароблених премій, визначені згідно ст. 31 Закону України «Про страхування», сформовано повністю.

Формування резерву незароблених премій здійснюється методом 1/365, що відповідає вимогам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1.8.7. Довгострокові забезпечення

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо резервів, умовних зобов'язань і умовних активів здійснюються відповідно до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 19 «Виплати працівникам».

ПрАТ «СК «Місто» станом на 31.12.2021 року нарахований резерв невикористаних відпусток на суму 569 тис грн. (фонд оплати праці для розрахунку резерву складає 466 тис. грн., кількість працівників -39 чоловік, ЄСВ (22%) -103 тис. грн., кількість днів невикористаної відпустки -738 дні), (на 31.12.2020 року - 754 дні).

1.8.8. Страхові резерви

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

Актуарні розрахунки здійснював актуарій Луць Анастасія Олександрівна, Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-024 від 10.01.2017р. (безстроково)

Резерви збитків	31.12.2020	31.12.2021
Резерв заявлених, але неурегульованих	742	684
Резерв збитків, що відбулися, але незаявлені	1952	3169
Усього резервів збитків	2694	3853
Резерв незароблених премій	10082	10946
Всього страхових резервів	12776	14799

1.8.9. Поточні зобов'язання і забезпечення

Фінансові зобов'язання	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	124	62
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	590	6281
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	324	3546
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування	59	65
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	216	313

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю
 Інші поточні зобов'язання
Всього:

1 954	636
	64
3267	10967

По термінах фінансові зобов'язання класифікуються як короткострокові.
 Поточної кредиторської заборгованості станом на 31.12.2021 року немає. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. (контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні потоки).

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 62 тис. грн, це заборгованість ТОВ «Поділля-Асистанс» - 28 тис. грн, що включає у себе заборгованість по кредитним договорам та ПрАТ «СК «Місто» - 34 тис. грн. – дисконт, оренди.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги- 6281 тис. грн. включає в себе заборгованість 6279 тис. грн, що утворилася в результаті того, що страховою компанією були отримані послуги у звітному періоді, а розрахунки здійснювались та будуть здійснюватися у 2022 році, заборгованість ТОВ «Поділля-Асистанс» - 2 тис. грн- інша кредиторська заборгованість.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 3533 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносить кредиторську заборгованість за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Товариства. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування - 65 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносять кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 313 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 636 тис. грн. включає в себе заборгованість перед страхувальниками (сплачені аванси) за договорами страхування ПрАТ «СК «Місто».

Інші поточні зобов'язання - 64 тис. грн, заборгованість ТОВ «Поділля-Асистанс», яка виникла по спільній діяльності.

1.8.10 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Інші довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
5118	3206

По термінах фінансові зобов'язання класифікуються як довгострокові.

Станом на 31.12.2021 року ТОВ «Поділля-Асистанс» має кредити на загальну суму 3206 тис. грн., з яких 2087 тис. грн. перед МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», процентна ставка плаваюча (від 5-до 10% річних) терміном до 2022 року. Ціль кредиту – придбання медичного обладнання та 1119 тис. грн. МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» процентна ставка плаваюча (від 5-до 10% річних) терміном до 2023 року. Ціль кредиту – придбання медичного обладнання.

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Облік доходів та витрат здійснюється згідно принципів нарахування та відповідності згідно вимог МСФЗ.
 Контроль і звітність

- Звіт про фінансові результати показує дохід, отриманий від використання активів, підконтрольних материнській компанії

- Дивіденди, отримані від дочірньої компанії, постатейно, аж до прибутку після оподаткування, змінюються на частину доходів і витрат дочірньої компанії (100%), що контролюється материнською компанією.
- Фактор власності враховується шляхом визначення частини прибутку після врахування податків дочірньої компанії, що належать міноритарним акціонерам, у прибутку після вирахування податків, показаного у звіті по сукупні прибутки і збитки. Таким чином, залишається лише прибуток, що належить акціонерам материнської компанії.
- Результати операцій між членами групи підлягають виключенню.

Основні принципи консолідації

тис. грн.

Показники	На 31.12.2021			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідований Звіт про фінансові результати
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		2220	2220	
Чисті зароблені страхові премії	53186			53186
Премії підписані, валова сума	55383		1	55382
Премії, передані у перестраховання	1242			1242
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(864)			(864)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(90)			(90)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)				
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	9132			9132
Валовий прибуток	44055	2220	2221	44054
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	(1051)			(1051)
Інші операційні доходи	3067			3067
Адміністративні витрати	(19980)	(3992)		(23972)
Витрати на збут	(14719)		2283	(12436)
Інші операційні витрати	(426)			(426)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток	10946		(1710)	9236
Збиток		(1772)	(1772)	
Дохід від участі в капіталі				
Інші фінансові доходи	1169			745
Інші доходи		1759	(63)	1696
Втрати від участі в капіталі	(7923)		(7923)	
Інші витрати		(7909)		(7909)
Фінансовий результат до оподаткування :				
Прибуток	4192			4192
Збиток		(7923)	(7923)	
Витрати (дохід з податку на прибуток)	(3523)			(3523)
Чистий фінансовий результат	669			669
Прибуток	669			669
Збиток		(7923)	(7923)	

При консолідації фінансової звітності за 2021 рік було виключено вартість послуги із надання консультацій, інформації потенційним страхувальникам щодо страхових продуктів, вивчення страхового ринку з метою пошуку потенційних страхувальників і встановлення з ними ділових відносин, консультування та надання рекомендацій в галузі зав'язків з громадськістю та обміну інформацією про потребу потенційних страхувальників укласти договір страхування на суму – 2283 тис. грн.

Консолідовані доходи та витрати ПрАТ «СК «Місто» які базуються на принципах нарахування, відповідності, періодичності в порівняльних показниках складають:

Фінансовий результат	тис. грн.	
	4-й кв. 2020 р.	4-й кв. 2021 р.
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	58	-
Чисті зароблені страхові премії	27149	53186
Премії підписані, валова сума	30914	55382
Премії, передані в перестраховання	(1474)	(1242)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2410	864
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	119	(90)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(9520)	(9132)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	738	(1051)
Інші операційні доходи	1468	3067
Адміністративні витрати	(14745)	(23972)
Витрати на збут	(6381)	(12436)
Інші операційні витрати	(96)	(426)
Інші фінансові доходи	1473	1169
Інші доходи	3339	1696
Інші витрати	(7499)	(7909)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	957	3523
Чистий прибуток	(4973)	669

Консолідований прибуток ПрАТ «СК «Місто» складає: за 2021 рік складає – 669 тис. грн., за 2020 рік збиток – 4973 тис. грн.

Облік доходів та витрат здійснюється згідно принципів нарахування та відповідності згідно вимог МСФЗ.

В умовах війни, ринок страхування переживає нелегкі часи, дві третини компаній мають падіння надходжень на 50-90%. (це статистичні дані). Товариство не є виключенням. Падіння бізнесу спостерігається на рівні 75%.

1.8.11. Чисті зароблені премії

Вид страхових премій	12 міс. 20 р.	12 міс. 21 р.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	14871	30194
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1876	2336
Страхування медичних витрат	1599	2901
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	297	211
Страхування від нещасних випадків	2476	7224
Страхування на випадок хвороби	1949	5333
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	1613	2323
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	842	880
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	862	886

Страховання фінансових ризиків	98	9
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)		
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження	278	456
Страховання небезпечних вантажів	41	37
Страховання цивільної відповідальності автовласників	183	244
Страховання небезпечних об'єктів	45	50
Страховання працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держбюджету) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	120	103
Всього:	27150	53187

1.8.12. Премії, передані в перестраховання

тис. грн.

	<u>4-й кв. 2020 р.</u>	<u>4-й кв. 2021 р.</u>
Всього:	1474	1242

1.8.13. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.

	<u>4-й кв. 2020 р.</u>	<u>4-й кв. 2021 р.</u>
Складові собівартості		
Послуги сторонніх організацій	-	-
Всього:	-	-

1.8.14. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

тис. грн.

	<u>4-й кв. 2020 р.</u>	<u>4-й кв. 2021 р.</u>
Всього:	9520	9132

1.8.15 Інші операційні доходи

тис. грн.

	<u>4-й кв. 2020 р.</u>	<u>4-й кв. 2021 р.</u>
Інші операційних доходи		
Всього:	1468	3067

1.8.16. Адміністративні витрати

тис. грн.

	<u>4-й кв. 2020 р.</u>	<u>4-й кв. 2021 р.</u>
Всього:	14745	23972

1.8.17. Витрат на збут

тис. грн.

	<u>4-й кв. 2020 р.</u>	<u>4-й кв. 2021 р.</u>
Всього:	6381	12436

1.8.18. Інші операційні витрати

тис. грн.

	<u>4-й кв. 2020 р.</u>	<u>4-й кв. 2021 р.</u>
Всього:	96	426

1.8.19. Інші фінансові доходи

Складові інших фінансових доходів	тис. грн.	
	4-й кв.2020 р.	4-й кв.2021 р.
Відсотки отримані від розміщення коштів в банках (депозити)	1473	1169
Всього:	1473	1169

1.8.20. Інші доходи

Складові інших доходів	тис. грн.	
	4-й кв. 2020 р.	4-й кв.2021 р.
Надходження від спільної діяльності	3339	1696
Всього:	3339	1696

1696 тис. грн. надходження від спільної діяльності, це доходи ТОВ «Поділля-Асистанс», згідно договору про спільну діяльність. Метою спільної діяльності є надання послуг з проведення діагностики організму за допомогою комп'ютерного томографа.

1.8.21. Інші витрати

Складові інших витрат	тис. грн.	
	4-й кв.2020 р.	4-й кв.2021 р.
Всього:	7499	7909

1.8.22. Податок на прибуток

Базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків. Об'єктом оподаткування є: прибуток із джерел надходження з України, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ.

Під час провадження страхової діяльності юридичних осіб-резидентів одночасно із основною ставкою податку на прибуток, ставки податку на дохід встановлюються у таких розмірах:

З відсотки за договорами страхування від об'єктів оподаткування, що розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

У 2021 році ПрАТ «СК «Місто» згідно Податкового кодексу України в частині підвищення вартісного критерію річного доходу для незастосування різниць з 20 до 40 млн грн та до п. 137.5 ст. 137 ПКУ у частині підвищення вартісного критерію річного доходу, Товариство застосовує у 2021 році річний податковий (звітний) період з податку на прибуток підприємств.

Витрати (дохід) з податку на прибуток	тис. грн.	
	4-й кв.2020 р.	4-й кв.2021 р.
Нарахований податок на прибуток (3%)	883	1624
Нарахований податок на прибуток(18%)	74	1899
Всього:	957	3523

Винагорода робітникам

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період 38 – чоловік.

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

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 31.12.2020 року і 31.12.2021 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2021 року Група не має.

Пенсійні зобов'язання.

У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна плата. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

тис. грн.

Найменування показника	На 31.12.2020	на 31.12.2021
Витрати на оплату праці	6603	8846
Відрахування на соціальні заходи	1428	1857
Всього	8031	10703

Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

За МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

Середньооблікова чисельність персоналу по ТОВ «Поділля Асистанс» за звітний період 10 – чоловік.

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

Група визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2021 року і 31.12.2021 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутні, простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2021 року немає.

Пенсійні зобов'язання.

У відповідності до українського законодавства ТОВ «Поділля-Асистанс» утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна плата. Всі винагороди працівникам в товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Витрати на оплату праці	739	1021
Відрахування на соціальні заходи	165	225
Всього	904	1246

ТОВ «Поділля-Асистанс» не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

1.8.23. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за четвертий квартал 2021 року (з наростаючим підсумком з початку року) року складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з

ким у звіті відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. До руху коштів від операційної діяльності відносяться операції по надходженню страхових премій та витрачання грошових коштів на оплату зобов'язань за страховими контрактами, витрати на утримання персоналу та забезпечення діяльності компаній.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться рух коштів по розміщенню грошових коштів на депозитних рахунках в установах банків, та компенсація зобов'язань ТОВ «Поділля -Асистанс» за договором про спільну діяльність та частина розподіленого прибутку від спільної діяльності.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться операції по поверненню запозичених коштів, утримання кредитів, а також операції з власним капіталом.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить – 19912 тис. грн. (надходження) (аналогічний період попереднього року) – 3135 тис. грн. (надходження).

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний квартал становить 1511 тис. грн. (надходження) (попередній період – 5837 тис. грн. (видаток).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний квартал складає -2294 тис. грн. (видаток), за попередній період – 2506 (видаток).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Групи за звітний другий квартал є надходження грошових коштів в сумі – 19129 тис. грн.(надходження) , за аналогічний попередній період – 5208 тис. грн. (видаток)

1.8.24. Власний капітал

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2021 року складає 86052 тис. грн.

Структура власного капіталу Компанії в динаміці має наступний вигляд:

тис. грн.

Складові власного капіталу	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2021 р.
Акціонерний капітал	71000	71000
Резервний капітал	65	65
Капітал в дооцінках	23453	24901
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(11092)	(9914)
Усього	83426	86052

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

У графі 3 Звіту про власний капітал, відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає установчим документам. Протягом звітного періоду змін не внесення в Статутний капітал ПрАТ «СК «Місто» Миським комунальним підприємством «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», ЄДРПОУ 38135403. Таким чином, у консолідованому балансі власний капітал представлений лише власним капіталом Материнської компанії, пояснюється це тим, що при 100% власності, як у нашому випадку ТОВ «Поділля-Асистанс» повністю поглинається інвестором. Статутний капітал дочірнього підприємства не включений в сумі 41000 тис. грн.

У графі 4 відображається розмір Капіталу при дооцінці. У звітному періоді відбулося збільшення прибутку підприємства пропорційно до суми нарахованої амортизації, відповідно -509 тис. грн. було знято з капіталу в дооцінках та відображено дооцінку нежитлового приміщення у розмірі 1957 тис. грн. На кінець звітного періоду розмір Капіталу при дооцінці становить 24901 тис. грн.

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу що формується за рахунок прибутку компанії – 65 тис. грн., у звітному періоді резервний капітал не формувався.

У графі 7 у рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності - станом на 31.12.2020 року збиток склав 11092 тис. грн.(669 тис. грн. плюс 509 тис. грн.) Фінансовий результат діяльності станом на 31.12.21 року складає 9914 тис. грн. (збиток).

Власний капітал станом на 31.12.2021 року складає 86052 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Групи складається :

- прибуток ПрАТ «СК «Місто» - 669 тис. грн.;
- непокритий збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» - 22216 тис. грн.

у консолідованому балансі прибуток представлений лише прибутком Материнської компанії, пояснюється це тим, що при 100% власності, як у нашому випадку ТОВ «Поділля-Асистанс» повністю поглинається інвестором. Непокритий збиток дочірнього підприємства не включений в суму 22219 тис. грн.

1.8.25. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом звітного періоду управлінському персоналу ПрАТ «СК «Місто» виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. За 12 місяців 2021 року розмір заробітної плати Членів Правління Товариства склав 2169 тис. грн., за аналогічний період 2020 року розмір заробітної плати Членів Правління Товариства склав 1327 тис. грн. Головою та членами Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу (директору ТОВ «Поділля-Асистанс») нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. За 12 місяців 2021 року розмір заробітної плати директора Товариства склав 220 тис. грн., за аналогічний період 2020 року розмір заробітної плати директора Товариства склав 206 тис. грн.

У звітному періоді обсяг операцій з надання послуг страхування з пов'язаними особами, а саме: Територіальна громада м. Вінниці, керуючий рахунком Вінницька міська рада (код ЄДРПОУ 25512617), у 2021 році фінансові відносини з ПрАТ «СК «Місто» - відсутні.

МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» (код ЄДРПОУ 38135403) у 2021 році було здійснено оплату за договорами добровільного медичного страхування ПрАТ «СК «Місто» на суму 44 тис. грн. Дебіторська та кредиторська заборгованість по вказаним операціям станом на 31.12.2021 року відсутня.

КП «Вінницька транспортна компанія» (код ЄДРПОУ 0332792) у 2021 році було здійснено оплату ПрАТ «СК «Місто» за договорами страхування (добровільне страхування наземного транспорту та добровільне страхування цивільної відповідальності) на суму 1170 тис. грн., страхуванню підлягали муніципальні транспортні засоби м. Вінниці. Дебіторська та кредиторська заборгованість по вказаним операціям станом на 31.12.2021 року відсутня.

МКП «Вінницязеленбуд» (код ЄДРПОУ 25512617) у 2021 році було здійснено оплату ПрАТ «СК «Місто» за договорами страхування (добровільне страхування наземного транспорту, добровільне страхування цивільної відповідальності, добровільне страхування майна та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів) на суму 39 тис. грн. Дебіторська та кредиторська заборгованість по вказаним операціям станом на 31.12.2021 року відсутня.

Відомості про юридичних осіб, які контролюються акціонерами ПрАТ «СК «Місто», які володіють часткою, що становить не менше як 10% від статутного капіталу заявника:

- надходження страхових платежів на рахунки ПрАТ «СК «Місто» у 2021 році - 3113 тис. гривень;
- страхові відшкодування, які здійснила страхова компанія у 2021 році- 1900 тис. гривень;
- оплата за комунальні послуги, оренду майна, вивіз сміття – 69 тис. гривень;
- повернення коштів за договорами страхування (розторгнення договорів) – 56 тис. гривень.

Умовні активи, зобов'язання та невизнані конкретні зобов'язання

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом 2021 року на розгляді в суді було 4 позови до Товариства. По справі № 127/23008/20, №127/8789/20 – позов задоволено; по справі № 127/15811/20 у задоволені позову відмовлено; по справі №902/479/21 прийнято ухвалу про зміну відповідача ПрАТ «СК «Місто» на належного відповідача.

По вказаним судовим позовам, резерви не створювались, так як страховою компанією були сформовані відмови по виплаті відшкодувань на стадії отриманих документів від застрахованих осіб.

Станом на 31.12.2021 року у ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутні судові справи за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів, а також судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Товариства.

1.8.26. Сегменти

ПрАТ «СК «Місто» через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько-галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України в межах однієї територіальної одиниці (області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

Основним видом діяльності ТОВ «Поділля-Асистанс» є інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення. Господарська діяльність товариства здійснюється лише на території України в межах однієї територіальної одиниці (області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

1.8.27. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Група сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами за період, що визначений законодавчо.

1.9. Управління капіталом

Управління капіталом Групи спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, забезпечення здатності Групи функціонувати в якості безперервно діючих товариств. Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалось всіх зовнішніх вимог до капіталу протягом звітного періоду.

1.10. Управління фінансовими і страховими ризиками

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 484 «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» від 13.02.14 р., Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.14 р., з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, в ПрАТ «СК «Місто» розроблено та затверджено Стратегію управління ризиками, а також призначено відповідального працівника, що виконує функцію оцінки ризиків (протокол засідання наглядової ради ПрАТ «СК «Місто» № 46/1 від 08.04.14 р.)

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, виконує свої функціональні обов'язки згідно з Положенням та іншими внутрішніми документами ПрАТ СК «Місто», зокрема, інструкцією працівника, відповідального за оцінку ризиків, що містить детальний перелік його обов'язків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності компанії до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Для реалізації управління ризиками також розроблені та затверджені модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, виконує свої функціональні обов'язки згідно з Положенням та іншими внутрішніми документами ПрАТ «СК «Місто», зокрема, інструкцією працівника, відповідального за оцінку ризиків, що містить детальний перелік його обов'язків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності ПрАТ «СК «Місто» до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління

ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Компанія вивчає такі ризики: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик, ризик законодавчого простору.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості страховика до вищезазначених ризиків полягає у постійному відслідковуванні їх впливу та швидкому реагуванню у разі виявлення загроз, що можливо у зв'язку із тим, що ПрАТ «СК «Місто» є невеликою страховою компанією.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Товариство оцінює концентрацію ризика, як низьку.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності Товариства перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань;

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариства вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою

кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Група розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Групи продовжувати функціонувати як підприємства, що постійно діють, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариств. Політика Товариств по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Товариства визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

1.11. Події після звітної дати

Група коригує консолідовану фінансову звітність, якщо події після звітної дати вимагають коригування суми відповідно до подій та обставини, що склалися після дати балансу, а також оцінки і судження управління, які приймаються в умовах невизначеності та неповноти інформації на звітну дату.

Якщо події, що відбулися після звітної дати істотні, не розкриття інформації про них може вплинути на економічні рішення користувачів, які зроблені на основі цієї консолідованої фінансової звітності. Відповідно, Група розкриває характер таких заходів і оцінки їх фінансового впливу або неможливість такої оцінки для кожної суттєвої категорії не коригуючих подій, що відбулися після звітного періоду.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» у Групі відсутні події, що потребують коригування активів та зобов'язань після дати балансу.

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

Подія після 31.12.2021 року	Оцінка управлінського
-----------------------------	-----------------------

	персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Група продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Звертаємо увагу, на події, що відбулися після дати балансу. Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто» здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Але наразі, незважаючи на дію воєнного стану, Товариство виконує свої зобов'язання по укладеним договорам страхування та проводить страхові виплати та страхові відшкодування у повному обсязі перед партнерами та клієнтами. Також відзначаємо, що ПрАТ «СК «Місто» продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Товариство простроченої заборгованості із виплати заробітної плати не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

1.12. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

1.13. Затвердження фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність за дванадцять місяців 2021 року, що закінчилися 31 грудня 2021 року, затверджена Головою Правління ПрАТ «СК «Місто» та головним бухгалтером 02 травня 2022 року.

Голова Правління



Крамер Г.Л.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР-
КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

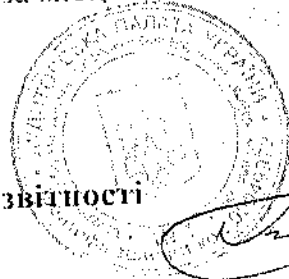
Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, онриподиється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Spezial-Verfahren für
die funktionierende
Auswertung
des Materials

