

## Титульний аркуш

**29.11.2021**

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ **112**

вихідний реєстраційний  
номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Генеральний  
директор

(посада)

(підпис)

Бушева Наталя Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника або  
уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

(консолідована фінансова звітність за дев'ять місяців)

#### I. Загальні відомості

- |  |  |
|--|--|
| 1. Повне найменування емітента.  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО"   |
| 2. Організаційно-правова форма .   | Акціонерне товариство  |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.   | 22477576   |
| 4. Місцезнаходження.   | 65070 Одеська область м.Одеса вул. Космонавтів, будинок 23/4   |
| 5. Міжміський код, телефон та факс.  | (048)343569 (048) 343569   |
| 6. Адреса електронної пошти.   | into@into-sana.com   |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення).   |  |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо). | Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"<br>21676262<br>Україна<br>DR/00002/ARM |

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на  
власному  
веб-сайті учасника фондового ринку

<http://sk-into.informs.net.ua>

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО"  
 Територія ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ  
 Організаційно-правова форма господарювання АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ  
 Середня кількість працівників 31  
 Одиниця виміру : тис. грн.  
 Адреса 65070 м.Одеса вул. Космонавтів, будинок 23/4, т.(048)343569

Дата (рік, місяць, число)  
 за ЄДРПОУ  
 за КОАТУУ  
 за КОПФГ  
 за КВЕД

Коди		
2021	10	01
22477576		
5110137300		
230		
65.12"		

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 "30" вересня 2021 р.

Форма № 1-к

Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	47	32
первісна вартість	1001	5323	5863
накопичена амортизація	1002	5276	5831
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	14637	13969
первісна вартість	1011	30694	30751
знос	1012	16057	16782
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	6299	6299
інші фінансові інвестиції	1035	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	139
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Гудвіл при консолідації	1055	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	20983	20439
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	712	302
Виробничі запаси	1101	709	299
Товари	1104	3	3
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6554	9463
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	129	435
з бюджетом	1135	367	110
у тому числі з податку на прибуток	1136	367	110
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	190	166
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4607	4295
Поточні фінансові інвестиції	1160	14897	14897
Гроші та їх еквіваленти	1165	64708	74006
Готівка	1166	25	83
Рахунки в банках	1167	64610	73742
Витрати майбутніх періодів	1170	--	5
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	92164	103679

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	113147	124118
<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного року</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12941	12941
Капітал у дооцінках	1405	7913	7913
Додатковий капітал	1410	6208	6208
Резервний капітал	1415	1942	1942
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	27868	34296
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Неконтрольована частка	1490	10	8
Усього за розділом I	1495	56882	63308
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1485	1405
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	889	859
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	889	859
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	32993	31893
резерв незароблених премій	1533	32993	31893
Усього за розділом II	1595	35367	34157
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	3470	5912
розрахунками з бюджетом	1620	124	791
у тому числі з податку на прибуток	1621	--	706
розрахунками зі страхування	1625	99	90
розрахунками з оплати праці	1630	542	407
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	5376	7495
Поточні забезпечення	1660	1070	1243
Доходи майбутніх періодів	1665	--	211
Інші поточні зобов'язання	1690	10217	10504
Усього за розділом III	1695	20898	26653
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	113147	124118

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

(підпис)

Бушева Наталя Олександрівна

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Нестеренко Майя Іванівна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	10	01
22477576		

**Консолідований звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід )  
за 3 квартал 2021 року**

Форма № 2-к

Код за ДКУД

1801008

**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	11284	11036
Чисті зароблені страхові премії	2010	90520	81890
Премії підписані, валова сума	2011	89420	83116
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1100	-1226
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(11547)	(9244)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	63265	56696
Валовий:			
прибуток	2090	26992	26986
збиток	2095	(--)	(--)
Інші операційні доходи	2120	727	1008
Адміністративні витрати	2130	(8835)	(10792)
Витрати на збут	2150	(13928)	(12940)
Інші операційні витрати	2180	(675)	(691)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4281	3571
збиток	2195	(--)	(--)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	3702	4518
Інші доходи	2240	4	7
Фінансові витрати	2250	(89)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(--)	(--)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7898	8096
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1472	-1154
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6426	6942
збиток	2355	(--)	(--)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
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	--	--
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	--
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6426	6942

Чистий прибуток (збиток), що належить: власникам материнської компанії	2470	6418	6935
неконтрольованій частці	2475	8	7
Сукупний дохід, що належить: власникам материнської компанії	2480	--	--
неконтрольованій частці	2485	--	--

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2727	2697
Витрати на оплату праці	2505	10265	10507
Відрахування на соціальні заходи	2510	1998	1608
Амортизація	2515	1281	1701
Інші операційні витрати	2520	81979	73850
<b>Разом</b>	2550	98250	90363

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	1294051	1294051
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1294051	1294051
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	4.96580120	5.36454900
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	4.96580120	5.36454900
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

(підпис)

Бушева Наталя Олександрівна

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Нестеренко Майя Іванівна

Коди		
2021	10	01
22477576		

**Консолідований звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом )  
за 3 квартал 2021 року**

Форма № 3-к

Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	12318	12346
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	13	--
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	4428	3006
Надходження від повернення авансів	3020	5	20
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	237	153
Надходження від операційної оренди	3040	514	525
Надходження від страхових премій	3050	82050	85292
Інші надходження	3095	702	1007
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(17988)	(16508)
Праці	3105	(8265)	(8274)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2119)	(1580)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2756)	(2092)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(590)	(52)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(97)	(83)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(2068)	(1957)
Витрачання на оплату авансів	3135	(150)	(134)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(7)	(16)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(60586)	(53201)
Інші витрачання	3190	(1940)	(3875)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6456	16669
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	--	--
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3662	4627
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(--)	(--)
необоротних активів	3260	(589)	(567)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3073	4060
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	--	--
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(--)	(--)
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)

Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9529	20729
Залишок коштів на початок року	3405	64708	49674
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-231	40
Залишок коштів на кінець року	3415	74006	70443

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Бушева Наталя Олександрівна**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Нестеренко Майя Іванівна**





Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	--	6428	--	--	6428	-2	6426
Залишок на кінець року	4300	12941	7913	6208	1942	34296	--	--	63300	8	63308

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Бушева Наталя Олександрівна**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Нестеренко Майя Іванівна**

# Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

## Консолідована фінансова звітність

### 1. Інформація про Групу компаній

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО»** (код ЄДРПОУ 22477576) зареєстроване в м. Одеса в серпні 1994 року відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса компанії - 65070, м. Одеса, вул. Космонавтів, 23/4.

Дочірнє підприємство ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО»:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA»** (код ЄДРПОУ 21001593) зареєстроване в червні 1998 року відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса компанії - 65026, м. Одеса, провулок Віце-Адмірала Жукова, буд. № 3-7, кв.58

Фінансова звітність підготовлена за допомогою консолідації фінансової звітності ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО» та її дочірньої компанії (надалі – Група) ТОВ «Медичний центр INTO-SANA».

Основними видами діяльності Групи є здійснення медичного страхування фізичних і персоналу юридичних осіб на території міста Одеса, Одеської області, м. Києва та надання медичних послуг.

Група підприємств «INTO-SANA» - єдиний комплекс надання високопрофесійної медичної допомоги, включає в себе:

- мережу медичних діагностичних центрів;
- страхову компанію, яка здійснює медичне страхування.

За 9 місяців 2021 року дочірнє підприємство проводило медичне обслуговування пацієнтів в діагностичних центрах- в місті Одеса та в містах Ізмаїл і Чорноморськ Одеської області.

Страхова Компанія «ІНТО» здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України:

- № 584273 страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
- № 584272 страхування здоров'я на випадок хвороби;
- № 584270 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- № 584271 страхування майна (крім залізничного наземного повітряного водного транспорту вантажів та багажу (вантажобагажу)).

ТОВ «Медичний Центр INTO-SANA» здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Міністерства охорони здоров'я України «Медична практика» від 26 липня 2012 р. безстрокова.

Кількість працівників Групи станом на 30 вересня 2021 р. та 30 вересня 2020 р. складала 65 та 61 осіб, відповідно.

Станом на 30 вересня 2021 р. та 30 вересня 2020 р. учасниками, які володіли частками в акціонерному капіталі ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО» були:

Учасники товариства:	30.09.2021	30.09.2020
	%	%
ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД	80,0	80,0
ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД	10,0	10,0
ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД	10,0	10,0
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Частка ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО» в капіталі дочірніх підприємств станом на 30 вересня 2021 р. та 30 вересня 2020 р. представлена наступним чином:

Учасники Групи:	30.09.2021	30.09.2020
	%	%
ТОВ «Медичний центр «ІНТО-SANA»	99,84	99,84

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Групи за період що закінчився 30 вересня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинними з 1 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Групою фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Група не вносила до фінансової звітності коригувань на початок звітного періоду;

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

### 2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені нові стандарти МСФЗ, прийняті станом на 01 січня 2021 р. , ефективна дата яких не настала, але дозволено їх дострокове застосування . Прийняті правки до МСФЗ не мають впливу на фінансову звітність Групи і не застосовані у фінансовій звітності Групи за 9 міс 2021 року.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 30.09.2021 р. <sup>1</sup>
				Вплив поправок <sup>2</sup>
МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник	1 січня 2021 року	Дозволено	не застосовані не мали впливу

<sup>1</sup> В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2020 рік.

<sup>2</sup> В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 30.09.2021 р. <sup>1</sup>
				Вплив поправок <sup>2</sup>
Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	<p>процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>			
МСБО 16 «Основні засоби»	<p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними</p>	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовані не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 30.09.2021 р. <sup>1</sup>
				Вплив поправок <sup>2</sup>
	витрати у прибутку або збитку.			
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовані не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.  Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовані не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовані не мали впливу
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 займоодержувача, включаючи винагороду, сплачене	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовані не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 30.09.2021 р. <sup>1</sup>
				Вплив поправок <sup>2</sup>
	або отримане від особи інших сторін.			
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 урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.			не застосовані не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовані не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовані не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 30.09.2021 р. <sup>1</sup>
				Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>			
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки</li> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів</li> <li>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</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовані не мали впливу

МСФЗ 16 «Оренда», набув чинності 01 січня 2019 року. Застосування МСФЗ 16 «Оренда» за 9 місяців 2021 року не має впливу на фінансову звітність Групи.

Дочірня компанія ТОВ «Медичний центр INTO-SANA» орендує нежитлове приміщення, в якому знаходяться медичні діагностичні центри, згідно Договору оренди б/н від 25.07.16 р. (орендодавець –

КУ «Одеський обласний онкологічний диспансер», ідентифікаційний код юридичної особи 02008342), Договору оренди б/н від 01.05.04 р. (термін закінчення дії Договору 01.04.2023р.,орендодавець – КУ «Одеський обласний онкологічний диспансер», ідентифікаційний код юридичної особи 02008342), Договору оренди б/н від 30.12.05 р. (термін закінчення дії Договору 01.02.2021р.,орендодавець – Чорноморська лікарня "Чорноморської міської ради одес.обл."КНП УК у м. Чорноморськ, ідентифікаційний код юридичної особи 01982212).

Договори оренди вступають в дію щорічно шляхом пролонгації Договору на рік. Орендодавцями є балансоутримувачі майна, це державні підприємства комунальної власності. На дату складання звітності Група має діючі Договори оренди з державними підприємствами, які за оцінкою Групи не відповідають стандартам МСФЗ 16 «Оренда». Договори укладають і продовжують на тендерній основі, Група не впевнена в пролонгації Договорів на наступний рік. Всі перераховані вище фактори передбачають звільнення від застосування вимог МСФЗ 16 «Оренда» які вступили в дію з 01.01.2019 р.

Якщо відбудуться зміни в умовах договору оренди, то Група проведе повторну оцінку договору.

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

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

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

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

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

Фінансова звітність Групи затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 22 жовтня 2021 року. Ні учасники Групи, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 30 вересня 2021 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**



### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

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

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

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

З 1 січня 2018 року Група застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Група отримує основний дохід від страхової діяльності та від медичного обслуговування пацієнтів.

Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення діяльності суттєвого впливу не мало.

Керівництвом Групи було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року. Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого, передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Групою, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Група не застосовувала зміни в облікових політиках в 2021 році порівняно із обліковими політиками, які Група використовувала для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року.

У 2021 році Керівництвом Групи було прийнято рішення внаслідок пандемії «Covid-19» та заходів, які спрямовані на її подолання не змінювати облік фінансових інструментів. Розрахунок очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у 2021 році застосовувалось по існуючій методології. Також застосуванні МСФЗ 16 «Оренда», який передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди, внаслідок пандемії «Covid-19» на відображення діяльності Групи впливу не мало, через відсутність наданих орендодавцями «канікул» з орендної плати.

За 9 місяців 2021 року пандемії «Covid-19» та заходів, які спрямовані на її подолання Керівництвом Групи було прийнято рішення також не змінювати облік фінансових інструментів, та дотримуватися існуючій методології.

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Групи відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

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

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Групи.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

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

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

Група визнає такі категорії фінансових активів:

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

Група визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

#### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

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

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

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

### **3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Група відносить депозити, дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Група оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Група використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Група оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Група за договором; і грошовими потоками, які Група очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Група оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Група

замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Група порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Група може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент **має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.**

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Група оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Група визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій

Група відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

### ***Дебіторська заборгованість***

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Група оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### ***3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку***

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Група оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Група зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Група визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинена, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

### **3.3.5. Зобов'язання.**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Група оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Група має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Група визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Група оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

З 2019 року Керівництвом Групи було прийнято рішення про застосування МСФЗ про внесення змін до облікової політики щодо обліку групи основних засобів «Нерухомість», а саме використання моделі обліку по переоціненій (справедливій вартості) згідно з М(С)БО 16 «Основні засоби», яка також існувала на момент складання звіту 30 вересня 2021 року.

### **3.4.2. Подальші витрати.**

Група не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Групи нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі

- 20 років;

машини та обладнання	- 4 роки;
транспортні засоби	- 10 років;
інші	- 8-12 років.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Група зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Група сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### **3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості**

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

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

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Групи або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

#### **3.5.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості**

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Група обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

### **3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Група класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

### **3.7. Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Група як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Групи щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Група визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

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

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде

отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Група визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

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

#### **3.9.1. Забезпечення**

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

#### **Основні види резервів і забезпечень:**

- *Страхові резерви*
- *Резерви виплат працівникам*

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється згідно вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про страхування» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, внутрішньої політики страховика із формування технічних резервів.

#### **Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:**

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) по особистому страхуванню та 100 відсотків – по страхуванню майна і обчислюється **за всіма видами страхування – методом ¼**

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву



заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітної періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітної періоду.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Група також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Групи. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток

### **Перевірка адекватності страхових зобов'язань**

Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітної періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними. Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків. При даній перевірці враховуються поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за діючими угодами страхування.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

#### **3.9.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.9.3. Пенсійні зобов'язання**

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

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

### **3.10.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- а) Група передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
  - б) за Групою не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
  - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
  - г) ймовірно, що до Групи надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- встановлено право Групи на одержання виплат за дивідендами;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Групи;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

### **3.10.2 Витрати за позиками**

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

### **3.10.3. Операції з іноземною валютою**

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

### **3.10.4. Умовні зобов'язання та активи.**

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

#### **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

##### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Групи 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 Групи;
- 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 Групи посилається на прийнятність наведених далі джерел та 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 Групи 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. Операції що не регламентуються МСФЗ Групою не здійснювались.

##### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Групи**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

##### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

У 2020 року відбувалася переоцінка справедливої вартості нерухомості згідно ринкової вартості подібного майна із залученням незалежних оцінювачів. За 9 місяців 2021 року переоцінки не відбувались.

Керівництво Групи вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Групи використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Групи планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

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

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

#### **4.5. Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

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

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Група на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Група визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Група або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Група здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Група з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

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

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна та подальша оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості.	Ринковий	Ставки за депозитами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні	Первісна та подальша оцінка	Витратний	Контрактні умови,

зобов'язання	поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення		ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
--------------	---	--	---

## 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток не виявлено.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20
Інвестиційна нерухомість. Відсутня.	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгостроков а дебіторська заборгованість . відсутня*	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	14897	14 897	-	-	14897	14 897

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

За 9 місяців 2021 року переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Класи активів та зобов'язань, ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними (3-го рівня ієрархії) у Групі відсутні.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	14 897	14 897	14 897	14 897
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість	4295	5158	4295	5158
Торговельна дебіторська заборгованість	9463	4100	9463	4100
Грошові кошти	74006	70443	74006	70443

Фінансова оренда				
Короткострокові позики			-	-
Торгівельна кредиторська заборгованість	5912	4646	5912	4646

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

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації	9 міс 2021	9 міс 2020
Дохід від реалізації послуг	11 284	11 036
Дохід від страхової діяльності	90 520	81 890
Премії підписані, валова сума	89 420	83 116
Зміна резерву незароблених премії, валова сума	1 100	-1 226
6.2. Собівартість реалізації	-11547	-9 244
Чисті понесені збитки за страховими договорами	63 265	56 696
6.3. Інші доходи, інші витрати операційної діяльності	727	1008
6.4. Витрати на збут	-13928	-12940
6.5. Адміністративні витрати	-8835	-10792
6.3. Інші витрати операційної діяльності	-675	-693
6.6. Фінансові доходи та витрати		
Інші фінансові доходи	3702	4518
Інші доходи	4	7
Всього	3706	4525
Інші фінансові витрати	-89	
Інші витрати		-
Всього	-89	-

## 6.7. Податок на прибуток

### 6.7.1. Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	30.09.2021	30.09.2020
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>7898</b>	<b>8096</b>
<b>Різниці, які виникають відповідно</b>		
<b>до Податкового кодексу :</b>	<b>399</b>	<b>- 2117</b>
у т.р.:		
<i>Тимчасові різниці, які підлягають</i>		
<i>Оподаткуванню :</i>		
Основні засоби	369	337
<i>Постійні різниці:</i>		
Сума нарахованих доходів від участі В капіталі		- 2376
Сума втрат від інвестицій, розрахованих		
Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	72	
Інші		
Сума нарахованого доходів від участі в капіталі	-338	
Сума втрат від інвестицій	353	
На дохід за ставкою, визначеною п.136.2	-58	-78
Витрати на оплату відпусток працівникам, Які відшкодовані після 01 січня 2015р. за Рахунок резервів, сформованих до 01.01.2015		
Сума коштів або вартості товарів, безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям ,у розмірі більше 4% оподат.прибутку	-	-
<b>Об'єкт оподаткування</b>	<b>8297</b>	<b>5979</b>
Податкова ставка	18%	18%
<b>Податок за встановленою</b>		
<b>податковою ставкою</b>	<b>1494</b>	<b>1076</b>
<b>Податок на дохід за договорами страхування3%</b>	<b>58</b>	<b>78</b>
<b>Відстрочені податкові витрати</b>	<b>-79</b>	
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>1472</b>	<b>1154</b>



#### 6.8. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 30.09.2021 Група не має збитків від непоточних активів, утримуваних для продажу

#### 6.9. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
<b>30 вересня 2020 року</b>	<b>5143</b>	-	<b>5143</b>
Надходження	720	-	720
Вибуття	-	-	-
<b>30 вересня 2021 року</b>	<b>5863</b>	-	<b>5863</b>
Накопичена амортизація			
<b>30 вересня 2020 року</b>	<b>5091</b>	-	<b>5091</b>
Нарахування за рік	740	-	740
<b>30 вересня 2021 року</b>	<b>5831</b>	-	<b>5831</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>			
<b>30 вересня 2020 року</b>	<b>52</b>	-	<b>52</b>
<b>30 вересня 2021 року</b>	<b>32</b>	-	<b>32</b>

#### 6.10. Основні засоби

За історичною вартістю	Будинки і споруди	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Інші активи	Всього
1	2	3	4	5		7
<b>30 вересня 2020</b>	19716	7823	1 210	520	314	<b>29583</b>
Надходження	1362					1362
Вибуття		189		5		194
<b>30 вересня 2021</b>	21 078	7634	1 210	515	314	<b>30751</b>
<b>Накопичена амортизація</b>						
<b>30 вересня 2020</b>	6 644	7645	620	451	237	<b>15597</b>
Нарахування	1162		113	50	17	1342
Вибуття		157				157
<b>30 вересня 2021</b>	7 806	7488	733	501	254	<b>16 782</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>						
<b>30 вересня 2020</b>	13 072	178	590	69	77	<b>13986</b>
<b>30 вересня 2021</b>	13 272	146	477	14	60	<b>13969</b>

У 2020 р. відбувалася переоцінка майна, нежилых приміщень, загальною площею 1021,0 м2, що знаходяться за адресою: м. Одеса, вул. Космонавтів, 23/4 згідно ринкової вартості (Висновок про ринкову вартість майна Суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Ріелтер-Україна», що діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності Фонду Державного майна України № 389/20 від 18.05.2020).

#### 6.11. Інвестиції, доступні для продажу

На дату надання звітності керівництво має намір та вживає ряд ефективних заходів з метою продажу даного активу до кінця 2021 року що підтверджується протоколом зборів № 17/12-2020 від 17.12.2020 р.

	Частка	30 вересня 2021	Частка %	30 вересня 2020
Корпоративні права ТОВ МК «ТЕКОМ»	99,99	11 897	99,99	11 897
Інше				
Корпоративні права ТОВ «МК»ІНТО- САНА»	10,00	3000		3000
<b>Всього</b>		<b>14 897</b>		<b>14 897</b>

#### 6.12. Фінансові інвестиції (за методом участі в капіталі)

При консолідації фінансової звітності в складі необоротних активів відображена довгострокова фінансова інвестиція ТОВ «Медичний центр Into-Sana» (30.99%) у ТОВ «Медична Компанія «Інто-Сана». Інвестиція обліковується по методу участі в капіталі.

	30.09.2021	30.09.2020
інші фінансові інвестиції		
довгострокові фінансові інвестиції	6 299	6 299
<b>Всього</b>	<b>6 299</b>	<b>6 299</b>

#### 6.13. Інвестиції до погашення

Станом на 30.09.2021 інвестиції до погашення відсутні

#### 6.14. Запаси

	30 вересня 2021	30 вересня 2020
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	302	360
<b>Всього запаси</b>	<b>302</b>	<b>360</b>

Станом на 30 вересня 2021 та 2020 років Група визнала запасів в сумі 302 тис. грн. та 360 тис. грн. відповідно.

### 6.15. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	30.09.2021	30.09.2020
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	9463	4100
За виданими авансами	435	159
Розрахунки з бюджетом	110	579
З нарахованих доходів	166	146
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 295	5158
Інші оборотні активи		
<b>Всього</b>	<b>14 469</b>	<b>10 142</b>

Дебіторська заборгованість Групи не має забезпечення.

### 6.16. Грошові кошти

Станом на 30.09.2021 р. на поточних рахунках у банках грошові кошти обліковуються за номінальною вартістю.

По **ТОВ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA»** поточні рахунки банків:

-АБ Південний;

По **ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО»** поточні рахунки банків:

-Банк Восток; -МТБ Банк; -БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ;

-АБ Південний; Райффайзен Банк Аваль; Піреус Банк; УкрЕксімБанк.

	30 вересня 2021	30 вересня 2020
Готівка в грн.	83	53
Інші, грн	181	136
Рахунки в банках, в грн.	73 742	70 254
<b>Всього</b>	<b>74 006</b>	<b>70 443</b>

Грошові кошти на депозитних рахунках розміщені у банках , які є надійними.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством банки мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня ua AAA , uaAA+ , ua A+

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток Група визнала при оцінці цього фінансового активу становить «0».

### 6.17. Власний капітал

Станом на 30 вересня 2021 року Власний капітал складав 63308 тис. грн. Станом на 30 вересня 2020 року Власний капітал складав 59154 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 30.09.2021р.	Станом на 30.09.2020р.
Статутний капітал	12 941	12 941
Резервний капітал	1 942	1 942
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	34296	29306
Неконтрольована частка	8	12
Капітал у дооцінках	7913	8745
Додатковий капітал	6208	6208
<b>Всього власний капітал</b>	<b>63 308</b>	<b>59 154</b>

Згідно рішення Загальних зборів Акціонерів дивіденди за 2020 рік не нараховувались та не виплачувались у 2021 році.

#### 6.18. Довгострокові забезпечення

**Довгострокові забезпечення, тис.грн.**

	30 вересня 2021	30 вересня 2020
Резерв відпусток	859	923
Відстрочені податкові зобов'язання	1405	-
Страхові резерви	31 893	30 066
<b>Всього</b>	<b>34 157</b>	<b>30 989</b>

#### 6.19. Короткострокові позики

Короткострокові позики у Групі відсутні

#### 6.20. Фінансова оренда

Фінансова оренда у Групі відсутня.

#### 6.21. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	30 вересня 2021	30 вересня 2020
Торговельна кредиторська заборгованість	5912	4646
Розрахунки з бюджетом	791	333
З учасниками		
Заробітна плата та соціальні внески	497	489
За одержаними авансами	-	-
Заборгованість за страховою діяльністю	7495	8038
Поточні зобов'язання	1243	846
Доходи майбутніх періодів	211	212
Інші поточні зобов'язання	10504	11478
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>26653</b>	<b>26042</b>

Кредиторська заборгованість понад 3-х місяців відсутня.

#### 6.22. Інвестиційна нерухомість

Будівлі Групи включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Групи; такі частини об'єкту нерухомості не оцінюються та не відображаються окремо, оскільки вони не можуть бути продані окремо.

### **6.23. Гранти та субсидії**

Гранти та субсидії у Групи відсутні.

## **7. Розкриття іншої інформації**

### **7.1 Умовні зобов'язання.**

#### **7.1.1. Судові позови**

Проти Групи відсутні судові позови.

#### **7.1.2. Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Групи, ймовірно, що Група змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Групи сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### **7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

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

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

### **7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Групою;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Група є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Групу, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Групі;

Операції з пов'язаними сторонами проводились в межах чинного законодавства. Протягом звітнього року Група проводила операції з пов'язаними особами виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін. Між ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA» були проведені наступні операції за 9 місяців 2021 року:

1. ПрАТ СК «ІНТО» надало ТОВ «МЦ INTO-SANA» в оренду приміщення, орендна плата склала 9,45 тис.грн.;

2. ТОВ «МЦ INTO-SANA» від ПрАТ СК «ІНТО» отримало страхових виплат по страховим договорам 340,320 тис.грн.
3. ТОВ «МЦ INTO-SANA» надало ПрАТ СК «ІНТО» медичних послуг на суму 89,915 грн.

Протягом 9 місяців 2021 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці та вчасно.

### **7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Групи і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Групи. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво визнає, що діяльність Групи пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Групи, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством банки мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня ua AAA, uaAA+, ua A+

#### **7.3.1. Кредитний ризик**

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Групи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 30.09.2021 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

##### *Щодо депозитів*

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, кредитний рейтинг у банках інвестиційного рівня uaAA+, uaAAA+, uaA+.

Позичальники або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA, uaA, uaAAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Групи як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш 3-х місяців, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Групи відносять:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Групи простроченої дебіторської заборгованості.

У Групи для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

### **7.3.2 Ринковий ризик**

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

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

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

### **7.3.3. Ризик ліквідності**

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

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

## **7.4. Управління капіталом**

Група розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Групи. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків

Група здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування. Група може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Групи спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Групи продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Групи та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Групи, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Групи функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (63308 тис.грн.):

-Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	12 941 тис.грн.
-Капітал у дооцінках	7 913 тис.грн.
-Додатковий капітал	6 208 тис.грн.
-Резервний капітал	1 942 тис.грн.
-Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	34 296 тис.грн.
-Неконтрольована частка	8 тис. грн

Управління Групи базується на принципі своєчасного розкриття інформації про Групу, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Групи з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Групи.

Група забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Групи здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора, так і через механізми внутрішнього контролю.

## **7.5. Події після Балансу**

Події, що суттєво могли б вплинути на звітність Групи після дати балансу відсутні.

## **7.6. Загальний ризик для операцій**

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини.

На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, тощо уповільнюють економічну діяльність Групи та призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на послуги Групи, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому



становищі і фінансових результатах Групи. Керівництво Групи уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на фінансові показники.

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

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

Фінансова звітність затверджена до випуску 22.10.2021 р.

Генеральний директор	_____	Бушева Н.О.
Головний бухгалтер	_____	Нестеренко М.І.