

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ			
2	0	2	2
1	2	3	1
20080515			
8039100000			
65.12			

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Еталон" за ЄДРПОУ

Територія м. Київ, Шевченківський за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання _____ за КОПФГ

Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД

Середня кількість працівників 1 97

Адреса, телефон вулиця Дегтярівська, буд. 33 Б, 2 під'їзд, 03057 5902228

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 р.

Форма №1-к Код за ДКУД 1801007

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	119	119
первісна вартість	1001	2 010	2 010
накопичена амортизація	1002	1 891	1 891
Незаввершені капітальні інвестиції	1005	3 404	3 435
Основні засоби	1010	9 255	9 427
первісна вартість	1011	19 232	20 508
знос	1012	9 977	11 081
Інвестиційна нерухомість	1015	47 535	46 240
первісна вартість	1016	47 535	46 240
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі іншого підприємства	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	69 455	67 006
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл при консолідації	1055	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	23 521	13 661
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	47 183	56 818
Інші необоротні активи	1090	156	164
Усього за розділом I	1095	200 630	196 870
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	354	336
Виробничі запаси	1101	354	336
Незаввершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дешеві перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20 748	38 107
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 000	606
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 580	1 610
за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	219	502
Поточні фінансові інвестиції	1160	19 394	20 328
Гроші та їх еквіваленти	1165	19 069	26 261
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	19 069	26 261
Витрати майбутніх періодів	1170	59	48
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	5 922	2 034
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	5 922	2 034

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	13 941	13 941
Усього за розділом II	1195	82 287	103 774
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	282 917	300 644

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	77 000	77 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	44 152	42 889
Додатковий капітал	1410	5 502	4 382
Емсійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	12 367	12 367
Перезначлений прибуток (несокритий збиток)	1420	(22 785)	(19 149)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Неконтрольована частка	1490	2	2
Усього за розділом I	1495	116 238	117 491
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	397	439
Планшійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	149 316	167 844
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	42 258	62 337
резерв несплачених премій	1533	107 058	105 507
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Пржезовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дисконту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	149 713	168 283
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	782	1 368
розрахунками з бюджетом	1620	1 768	2 565
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 668	1 479
розрахунками зі страхування	1625	80	52
розрахунками з оплати праці	1630	594	471
за одержаними авансами	1635	876	2 126
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	11 101	6 441
Поточні забезпечення	1660	1 707	1 845
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	58	2
Усього за розділом III	1695	16 966	14 870
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість акцій в емеритального пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	282 917	300 644

Керівник

Головний бухгалтер



Кравченко Олег Олександрович

Паламарчук Людмила Володимирівна

¹ Визначається в порядку, встановленому повноважним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2022 р.

Форма N2-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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	250 139	224 292
Премії підписані, валова сума	2011	264 635	289 043
Премії, передані у перестраховання	2012	12 159	34 450
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	1 551	(29 682)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(3 888)	(619)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(5 340)	(5 488)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	99 862	77 117
Валовий:			
прибуток	2090	144 937	141 687
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(20 080)	(5 419)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(20 080)	(5 419)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 044	4 249
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	685
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(27 023)	(36 441)
Витрати на збут	2150	(94 915)	(81 002)
Інші операційні витрати	2180	(13 192)	(7 510)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	1 295	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	15 564
збиток	2195	(6 229)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	17 009	16 188
Інші доходи	2240	705	83 235
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(133)	(477)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(847)	(83 296)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	10 505	31 214
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8 240)	(8 660)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 265	22 554
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	480	218
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(1 409)	104
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	(42)	207
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(971)	529
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	41	(6)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(1 012)	535
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 253	23 089
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	2 265	22 554
неконтрольованій частці	2475	-	-
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	1 253	23 089
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	892	1 367
Витрати на оплату праці	2505	8 613	11 475
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 030	2 566
Амортизація	2515	1 766	1 698
Інші операційні витрати	2520	263 877	230 612
Разом	2550	277 178	247 718

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Кравченко Олег Олександрович

Паламарчук Людмила Володимирівна

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2022 р.**

Форма N3-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:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2 126	876
Надходження від повернення авансів	3020	8	10
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4 413	1 642
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	670	562
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	241 325	285 054
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3 397	3 685
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(17 208)	(23 764)
Праці	3105	(7 560)	(9 010)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 005)	(2 395)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 881)	(11 920)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7 429)	(9 148)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 452)	(2 772)
Витрачання на оплату авансів	3135	(225)	(300)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(13 175)	(20 532)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(101 278)	(93 891)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(104 375)	(136 255)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 768	-6 238
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	698	83 230
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	11 332	11 856
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(600)	(91 985)
необоротних активів	3260	(480)	(1 724)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	10 950	1 377
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	895
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(1 640)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-745
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7 182	-5 606
Залишок коштів на початок року	3405	19 069	24 674
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	10	1
Залишок коштів на кінець року	3415	26 261	19 069

Керівник



Головний бухгалтер

Кравченко Олег Олександрович

(прізвище)

Паламарчук Людмила Володимирівна

(прізвище)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(251)	(1 120)	-	1 371	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(1 263)	(1 120)	-	3 636	-	-	1 253	-	1 253
Залишок на кінець року	4300	77 000	42 880	4 382	12 367	(19 149)	-	-	117 489	2	117 491

Керівник

Головний бухгалтер



Кравченко Олег Олександрович

(прізвище)

Паламарчук Людмила Володимирівна

(прізвище)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Внески учасників:											
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(248)	4 357	-	(4 109)	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	287	4 357	-	18 445	-	-	23 089	-	23 089
Залишок на кінець року	4300	77 000	44 152	5 502	12 367	(22 785)	-	-	116 236	2	116 238

Керівник

Головний бухгалтер



Кравченко Олег Олександрович

(прізвище)

Паламарчук Людмила Володимирівна

(прізвище)

Примітки до консолідованої річної фінансової звітності

за рік, який закінчується 31 грудня 2022 року

ГРУПИ КОМПАНІЙ ПРАТ «СК «ЕТАЛОН»

I. Загальна інформація

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН» (далі за текстом – Товариство) є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі акціонерного товариства, зареєстрованого Печерською районною державною адміністрацією 15 листопада 2001 року та включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 17 грудня 2004 року № 1 070 120 0000 004410. Присвоєно ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців №20080515.

Зареєстроване фінансовою установою за реєстраційним номером 11190806 (Свідоцтво СТ № 119 від 30.07.2009). З 18 грудня 2001 р. за номером 27655 взято на облік в ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГУ ДФС У М.КИЄВІ, ідентифікаційний код ДПІ – 39561761.

Скорочені найменування Товариства – ПРАТ "СК "Еталон".

Товариство є правонаступником:

- ✓ Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПУСК», ідентифікаційний код 32664836, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державної адміністрації 07.10.2003 року,
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державної адміністрації 25.06.2002 року,
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Українська поштово-страхова компанія», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державної адміністрації 15.11.2001 року.

Юридична адреса: 03057, м. Київ, вул. Дегтярівська, 33 Б, 2 під'їзд 2.

Місцезнаходження: 04655, м. Київ, вул. Гарматна, 8

Контактний телефон – 0800305800

Адреса електронної пошти - info@etalon.ua

Адреса веб-сайту - <http://www.etalon.ua>

Фізич, представниць, відокремлених підрозділів не має.

Протягом звітного періоду злиття, припинення, поділу Товариства не відбувалось.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу 77 000 тис. грн., що становить 1 977,0 тис. Євро (за курсом НБУ). Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Основним видом діяльності Товариства - є інші види страхування, крім страхування життя. Крім того, Товариство має право здійснювати наступні види діяльності: перестрахування, оцінювання ризиків та завданій шкоди, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство з асоційованим членом Моторно-транспортного страхового бюро України.

Станом на 31.12.2022 року Товариство має 26 ліцензій на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового та добровільного страхування, які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстраховим терміном дії, а саме:

Ліцензія	Номер	Дата
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	AB 469859	28.07.2009
Страхування здоров'я на випадок хвороби	AB 469858	28.07.2009
Страхування залізничного транспорту	AB 469857	28.07.2009
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB 469863	28.07.2009
Страхування повітряного транспорту	AB 469866	28.07.2009
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	AB 469869	28.07.2009
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB 469862	28.07.2009
Страхування від вогоневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB 469897	28.07.2009
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	AB 469860	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 469867	28.07.2009
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 469856	28.07.2009
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачено пунктами 12 - 14 цієї статті)	AB 469865	28.07.2009
Страхування фінансових ризиків	AB 469861	28.07.2009
Страхування медичних витрат	AB 469868	28.07.2009
Страхування від нещасних випадків	AB 469864	28.07.2009
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської позашкільної охорони і членів добровільних пенсійних дружин (кожана)	AB 469855	28.07.2009
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB 469848	28.07.2009
Авіаційне страхування цивільної авіації	AB 469853	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	AE 569184	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	AB 469849	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пошкодженнями та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	AB 469854	28.07.2009
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB 469851	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третьій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	AB 469852	28.07.2009
Страхування предмета злотехи від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AB 594251	23.01.2012
Страхування сільськогосподарської продукції	AE 641918	28.04.2015
Страхування відповідальності приватного нотаріуса	6/я	27.09.2016

Структура групи

Товариство є материнським підприємством та контролює об'єкти інвестування так як:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- знає ризиків та має право щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування;
- має можливість використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора.

Фінансова звітність дочірніх підприємств включиться до консолідованої фінансової звітності ПРАТ «СК «Еталон» з моменту встановлення контролю до дати припинення контролю.

Товариство, як Материнське підприємство готує консолідовану фінансову звітність, застосовуючи єдині облікові політики для подібних операцій та інших подій за подібних обставин.

Учасниками консолідованої групи станом на 31.12.2022 року є:

Найменування дочірніх Товариств	Код ЄДРПОУ	Дата отримання контролю	Частка в Статутному капіталі %	Вид діяльності	Місцезнаходження
ТОВ «ПІДОРОЖЖІ І ТУРИЗМ»	42902263	22.03.2019	99,9	79.12 Діяльність туристичних операторів (основний)	Україна, 01133, місто Київ, ВУЛИЦЯ СВІГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 32-Б, офіс 2
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	42902373	22.03.2019	99,98	79.90 Надання інших послуг бронювання та пов'язаних з цим діяльність (основний)	Україна, 03057, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДЕГТЯРІВСЬКА, будинок 33-Б, 2 ПІД'ЇЗД

Відсоток придбаних часток участі в капіталі та справедлива вартість на дату придбання всіх компенсацій за придбання.

грн.

Назва об'єкту інвестування	Розмір Статутного капіталу грн.	Придбана частка %	Сума придбання	Справедлива вартість компенсації на дату придбання	Вид активу
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	7 000 000,00	0,9998023	6 998 617,50	6 998 617,50	Грошові кошти
ТОВ «ПІДОРОЖЖІ І ТУРИЗМ»	7 000 000,00	0,9999	6 999 300,00	6 999 300,00	Грошові кошти

Станом на дату придбання гудвіл не виникає, так як Товариство отримало контроль в момент створення об'єктів інвестування.

Розрахунок гудвілу:

грн.

Назва об'єкту придбання	Дата придбання	Справедлива вартість внеску ПрАТ «СК «Еталон»	Справедлива вартість Неконтрольованої частки участі	Справедлива вартість	Вартість чистих активів на дату придбання	Гудвіл
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	22.03.2019	6 998 617,50	1 382,50	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00
ТОВ «ПІДОРОЖЖІ І ТУРИЗМ»	22.03.2019	6 999 300,00	700,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00
Всього гудвіл						0,00

На дату придбання Товариством визначений фінансовий актив - інструмент капіталу у формі корпоративних прав.

тис. грн.

Об'єкт інвестування	Визначені фінансові активи
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	6 999
ТОВ «ПІДОРОЖЖІ І ТУРИЗМ»	6 999
Всього	13 998

Нижче наведено інформація про зведені активи, зобов'язання та капітал групи станом на 31.12.2022 року.

тис. грн.

Найменування компанії	Непоточні активи	Поточні активи	Довгострокові зобов'язання	Поточні зобов'язання	Капітал
ПрАТ «СК «Еталон»	210868	89832	168283	14958	117459
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	-	7014	-	1	7 015
ТОВ «ПІДОРОЖЖІ І ТУРИЗМ»	-	7 016	-	1	7 016
Всього група	210868	103 862	168283	14960	131490

Економічне середовище, в якому Група здійснює свою діяльність

Середовище, в якому Група проводить свою діяльність, є досить нестабільним для ведення бізнесу. Така ситуація пов'язана з військовими діями на сході країни, реформуванням податкової системи, регулярними законодавчими змінами. Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, недостатньо розвинуту ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств.

У зв'язку з посиленням нагляду і підвищенням ризику ліквідності через погіршення операційного середовища, значна частина страховиків докладала певних зусиль для приведення структури активів у відповідність більш жорстким нормативним вимогам. Як результат, останнім часом спостерігається зростання частки активів, якими можуть бути представлені страхові резерви. За цей період страховики значно скоротили обсяг інвестицій в цінні папери з обмеженою ліквідністю. Основний обсяг активів, якими можуть бути представлені страхові резерви, відповідно до чинного законодавства, представлені облігаціями підприємств, коштами на депозитних та поточних рахунках в банківських установах, нерухомим майном, правами вимог до перестраховників. За обсягом премій лідерство утримують компанії, підконтрольні іноземним групам, в той же час, в окремих видах страхування місними залишаються позиції вітчизняних страховиків. На сьогоднішній день страховий ринок України продовжує переживати труднощі, які пов'язані з загальною ситуацією в економіці країни. Протягом 2022 року український уряд продовжував здійснювати всеохопну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансів та управління, боротьби з корупцією, з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні. Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, а також від змін у податковій, юридичній, регуляторній та політичній сфері. Уряд України приймає ряд заходів, направлених на вирішення даних питань, проте реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної системи, не завершені. У найближчий час Група буде продовжувати залежати від впливу нестабільної економіки в країні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів групи, їх можливість погашати свої борги в міру настання строку їх сплати. COVID-19 істотно вплинув на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачання, марнетним персоналу, зникненням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Група зазнавала та ще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки.

Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України " від 24.02.2022 року № 2102-IX, в країні запроваджено воєнний стан.

У найближчий час Група буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Групи, їх можливість погашати свої борги в міру настання строку їх сплати.

Група не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи. Група вважає, що вона вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичній, макроекономічній умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на діяльність Групи. Незвичайність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Групи успішно здійснювати виробничу діяльність.

Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

II. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Завва про відповідність

Ця консолідована фінансова звітність (дані – фінансова звітність) була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Загальні положення

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі того, що Група буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які б були б необхідними, якщо Група не зможе продовжувати діяльність як господарська одиниця.

Для складання фінансової звітності Групи за МСФЗ за 2022 рік застосовані МСФЗ чинні на 31.12.2021 року.

Фінансова звітність Групи за МСФЗ за 2022 рік містить повний пакет фінансових звітів.

Фінансова звітність до оприлюднення була затверджена управлінським персоналом. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення

У процесі підготовки фінансової звітності згідно МСФЗ виділяється два види валют, що використовуються:

- **функціональна валюта** – основна валюта економічного середовища, в якому Група здійснює свою діяльність. Ця валюта значно впливає на визначення вартості товарів і послуг і може відрізнятися від валюти контрактів. Група веде бухгалтерський облік у функціональній валюті.
- **валюта подання** – валюта, у якій складється фінансова звітність.

Для Групи функціональною валютою є грошова одиниця України – гривня (UAH).

Валютою подання звітності є грошова одиниця України – гривня (UAH).

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

Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень округлених до цілого.

Плани щодо безперервної діяльності

Дані консолідована річна фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найбільшочасному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Ця звітність відображає поточну оцінку Керівництва можливого впливу економічних умов на його операції та фінансове положення. Майбутні умови можуть відрізнятися від поточних оцінок. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Групи в Україні. Таким чином, фінансова звітність не включає жодних коригувань сум активів, які були б необхідними у випадку неможливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності.

У 2022 році Група у ході здійснення господарської діяльності в цілому дотримувалася обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ринковості операцій, які встановлені Розпорядженням Нацкомфінансслуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ринковості операцій страховиків від 07.06.2018 р. № 850 (далі – Положення № 850), та інших показників і вимог, що обмежують ризики з фінансовими активами. Невизначеності, окрім можливої оскарженої військової дії, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі, станом на 31.12.2022 року, відсутні.

Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України " від 24.02.2022 року № 2102-IX, в країні запроваджено воєнний стан.

У найбільшочасний час Група буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Групи, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати.

Група не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи.

Управлінський персонал вважає, що контроль ситуацію в компанії та вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Управлінський персонал вважає, що відсутні загрози безперервності діяльності Групи.

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

Група забезпечує ведення безперервної діяльності та продовжує надавати страхові послуги, здійснювати страхові виплати (виконувати зобов'язання за укладеними договорами страхування, як до подій 24.02.2022р. так і після них), сплачувати податки, створювати робочі місця для працівників та страхових посередників, виплачувати зарплатню платі.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. Найшкідливішим в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Групою було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

- передчасне припинення договорів страхування

Ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

Певна хвиля дострокових припинень дії договорів страхування очікувалась на початку збройної агресії, але наразі процес припинення, як і процес укладення договорів був збалансований і певної хвилі розгортання не спостерігалось.

Основними факторами, які могли спричинити дострокове припинення договорів є: втрата роботи Страховальниками, Застрахованими, вимушений переїзд до інших місцевостей фізичних осіб та переміщення бізнесу юридичних осіб, скорочення програм страхування та як наслідок оплати страхової премії роботодавцями; окупація територій, та як наслідок втрата об'єктів страхування;

Резюмеюча оцінка ризиків ринку: Розроблені інструменти та технічні можливості балансують рівні ризиків укладення/припинення дії договорів страхування.

- вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу

Міграції персоналу Групи до інших країн – не відбулось. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал групи працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах військового стану

- пошкодження або знищення майна

На момент затвердження фінансової звітності, активи Групи не були пошкоджені в наслідок бойових дій

- обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій

У Групі відсутні обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій. Здійснення грошових операцій відбувається згідно потреб операційної діяльності Групи.

- значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності

Група у сучасних умовах працює як на заклученні нових страхових платежів, а також на те, щоб забезпечити страхові виплати. Крім того, головний наслідок війни та ризик — різке падіння номіну майна на всі види страхування, особливо в сегменті фізичних осіб. Війна призвела до зменшення розміру грошових надходжень групи від страхової діяльності лише у березні та квітні 2022 року. Таким чином, Група оцінює та аналізує ризики істотного рубіжного впливу на оприбутковані доходи від страхової діяльності та диверсифікує страховий портфель.

- оголошення про план припинення діяльності або вибуття основних активів

Станом на дату затвердження фінансової звітності Ключовий управлінський персонал не має намірів та планів про припинення діяльності або прийняття рішення про вибуття основних активів Групи. Фінансова звітність Групи складена на основі припущення про безперервність діяльності підприємства, яке с

основно для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Управлінської персоналії перед складанням фінансової звітності оцінює здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі щонайменше наступних 12 місяців з звітної дати.

- оцінка наявного ризику при втраті присутності / контролю в тимчасово окупованих містах.

У товариства відсутні фінансові підрозділи. Група здійснює продаж страхових продуктів через агентську мережу. Більшість посередників змогли оперативно переїхати до інших міст, де забезпечують провадження діяльності.

Однак, в цілому Керівництво передбачає певне зменшення обсягу доходів Групи від страхової діяльності протягом 2022 р. за рахунок зменшення частки корпоративних продажів, в тому числі в результаті військових дій країни агресор, але Група намагається зберегти всі бізнес відносини між посередниками, партнерами та страхувальниками.

Результати оцінки ризику: Ризик залежить від обставин пов'язаних з окупацією військовою агресором та окупацією міст, можливість посередників оперативно переїхати до безпечних міст без втрати клієнтів та банківських рахунків.

На даний момент вплив ризику оцінюємо як несуттєвий.

III. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Перехід на нові стандарти

Група вперше застосувала стандарти, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Група не застосовувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

- 1 січня 2022 року: Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" та МСБО (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи".

МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" - з 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує активи до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відновлені витрати у складі прибутку або збитку.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу" - 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупки повинні посилається на Концептуальні засади, вступили у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

МСБО (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" - 1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесені зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - поступили з оренди, пов'язані з COVID-19. Зміни передбачили можливість застосування орендними практичного приросту і не оцінювати чи є оренди поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Цей практичний приріст може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу.

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які відносять на фінансову звітність у період

до зміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час змін існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути зміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості транзакційних договорів.

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

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання фінансової звітності Групи. Група планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

1 січня 2023 року:

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);

- МСФЗ 17 «Договори страхування»;

18 травня 2017 року Рада МСФЗ опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2023 року або після цієї дати. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страхувальників, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків. Група не планує застосовувати МСФЗ 17 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування судження щодо суттєвості";
- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – Визначення облікових оцінок.

Відповідність Облікової політики

Облікова політика, застосовувана при підготовці цієї фінансової звітності в основному відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці фінансової звітності за попередній звітний період.

Інформація про зміни в облікових політиках

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Група не застосовувала добровільні зміни в облікових політиках в 2022 році порівняно із обліковими політиками, які Група використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Про облікову політику Групи

Облікові політики - конкретні принципи, основи, доведеності, правила та практика, застосовані Групою при складанні та поданні фінансової звітності. Якщо МСФЗ конкретно застосовується до операцій, інших подій або умов, Група визначає Облікову політику чи облікові політики, застосовані до такої статті, шляхом застосування МСФЗ. МСФЗ надають облікові політики, які, за виключком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, переважання сутності над формою, періодичності.

Облікова політика Групи розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Облікові політики щодо операцій в іноземних валютах

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції (spot-курс). Датою визнання Група вважає дату, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ. Монетарні статті переоцінюються за поточним обліковим курсом НБУ на кожну звітну дату, а також на дату кожного часткового чи повного погашення зобов'язаності.

Курсові ж різниці, що при цьому виникають, визнаються як складова доходів/витрат (Стаття «Інші операційні доходи/інші операційні витрати» - щодо операцій, пов'язаних з операційною діяльністю; Стаття «Інші доходи/інші операційні витрати» - щодо операцій, пов'язаних з інвестиційною діяльністю; Стаття «Інші фінансові доходи/інші фінансові витрати» - щодо операцій, пов'язаних з фінансовою діяльністю) у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) того періоду, в якому вони виникли.

Операції з купівлі-продажу валютних коштів відображаються у Статті «Інші операційні доходи/інші операційні витрати» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті не переоцінюються, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату виникнення такої суми.

Облікові політики щодо операцій з основними засобами

Група визнає, обліковує та оцінює основні засоби відповідно до положень МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні активи, які Група утримує з метою використання їх у процесі надання страхових послуг або для адміністративних цілей або передачі в оренду іншим особам, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких перевищує 12 місяців.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, первісно оцінюється за його собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни на дату визнання.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності. Група визначила наступні класи основних засобів:

- земельні ділянки;
- будинки та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар;
- інші основні засоби.

Після первісного визнання актива, клас основних засобів «Земельні ділянки» та «Будинки та споруди» обліковується Групою за первісною сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Група проводить переоцінку індивідуально щодо кожного об'єкта. У разі переоцінки об'єкта основних засобів відбувається переоцінка всього класу, до якого він належить. Якщо справедлива вартість первісного активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, Група проводить переоцінку основних засобів. Проведення переоцінки вказаних класів основних засобів здійснюється із залученням незалежного експерта-оцінювача.

Група застосовує метод пропорційної індексної від часу проведення переоцінки основних засобів.

Порядок відображення переоцінки основних засобів наступний:

- дооцінка основних засобів відображається Групою у Статті «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Проте, у випадку, коли дооцінка сторнует попередню проведену утрату певного основного засобу – дана сума відображається у Статті «Інші доходи» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
- утратка основних засобів відображається Групою у Статті «Інші витрати» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Проте, у випадку, коли утратка сторнует попередню проведену дооцінку певного основного засобу – дана сума відображається у Статті «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Протягом періоду використання основного засобу Група здійснює перенесення частини дооцінки, що обліковується у капіталі, до нерозподіленого прибутку (невизначеного збитку). Інші класи основних засобів, визначені Групою, обліковуються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться **примісним методом** виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Амортизація основного засобу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої основний засіб класифікується як утримуваний для продажу, та припинення діяльності, або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю Групою встановлена ліквідаційна вартість основних засобів у розмірі 0,00 грн., для основних засобів, первісна вартість яких не перевищує 10 000,00 грн., оскільки ліквідаційна вартість цих основних засобів є незначною і внаслідок цього є несуттєвою при обчисленні суми, що амортизується. Щодо основних засобів первісна вартість яких перевищує 10 000,00 грн. ліквідаційна вартість визначається комісією та переглядається на кінець кожного фінансового року.

Строк корисної експлуатації основних засобів встановлюється Групою, виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисної експлуатації основних засобів, що знаходяться на обліку і використовуються Групою у господарській діяльності переглядається на кінець кожного фінансового року.

Групою встановлені наступні мінімальні допустимі строки корисної експлуатації основних засобів:

Групи основних засобів	Строки корисної експлуатації, роки
Земельні ділянки	Без визначеного строку
Капітальні витрати на поліпшення земель (не пов'язані з будівництвом)	15
Будинки та споруди	20
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5
Інструменти, прилади та інвентар	4
Інші основні засоби	12

Облікові політики щодо операцій з нематеріальними активами

Облік нематеріальних активів здійснюється Групою у відповідності до положень МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Групою немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Групи і використовуються Групою протягом періоду більше 12 місяців для надання страхових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто є можливість його відокремлення або відділення від Групи і продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду або обміну окремо або разом з відносним контрактом, активом чи зобов'язанням;
- виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Групи або ж від інших прав та зобов'язань.

Однією об'єкту є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Група класифікує нематеріальні активи за наступними групами:

- право на використання комп'ютерних програм;
- право на здійснення діяльності.

Щоб визначитися чи відповідають нематеріальні активи визначенню нематеріального активу відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи», Група проводить тест на предмет того, чи можна їх віднести до нематеріальних активів.

Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, ідентифіковані до суб'єкта господарювання;
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісне визнання нематеріальних активів, що відповідають критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за врахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється за примісним методом. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів з визначенням строком корисної експлуатації прийнята за нуль. Процес нарахування амортизації аналогічний процесу нарахування амортизації по основних засобах.

Облік вибуття нематеріальних активів здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів.

Облікові політики щодо гудвілу

Відповідно МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» відбувається за методом покупки (придбання), відповідно до якого покупець враховує придбані ідентифіковані активи, зобов'язання і умовні зобов'язання компанії, що купуються, за їх справедливою вартістю на дату придбання, а гудвіл, який виник при придбанні, тестується на предмет знецінення.

Гудвіл - актив, що немає матеріальної форми, який містить в собі майбутні економічні вигоди, але не є ідентифікованим. Гудвіл не виникає всередині компанії, а може бути визнаний виключно в консолідованій фінансовій звітності групи компанії в рамках об'єднання бізнесу.

Гудвіл визнається станом на дату придбання, оцінений як перевищення переданої компенсації (справедлива вартість) над сальдо сум на дату придбання ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань, оцінених відповідно до МСФЗ.

Розраховується один раз на дату отримання контролю.

Від'ємна різниця відноситься на фінансовий результат того періоду, в якому відбулося об'єднання. Позитивна різниця, яка сформувала гудвіл, визнається в консолідованому звіті про фінансовий стан і відображається у складі необоротних активів.

Облікові політики щодо операцій з інвестиційною нерухомістю

Облік інвестиційної нерухомості здійснюється Групою у відповідності до положень МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх посаджени), утримувана Групою з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи при наданні послуг страхування чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Однією об'єкту інвестиційної нерухомості є:

- земельна ділянка;
- будівля.

Група використовує натуральний критерій розмежування інвестиційної та операційної нерухомості, а саме: якщо більша частина (понад 50%) площі використовується як інвестиційна нерухомість, то такий об'єкт основних засобів обліковується як інвестиційна нерухомість. Якщо результат розрахунку становить менше за 50%, токий основний засіб обліковується як операційна нерухомість згідно МСФЗ 16 «Основні засоби».

Первісне визнання інвестиційної нерухомості, що відповідає критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів. У випадку переведення основних засобів до інвестиційної нерухомості, що відображається за справедливою вартістю, Група застосовує норми МСБО 16 «Основні засоби» до дати зміни у використанні, а саме: продовжує амортизувати основні засоби та визнавати будь-які збитки від зменшення корисності, що відбулися, а також розглядає будь-яку різницю на цю дату між балансовою вартістю нерухомості, визначеної згідно з МСБО 16 «Основні засоби» та її справедливою вартістю так само, як при переоцінці основних засобів за МСБО 16 «Основні засоби».

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості відображається у Звітті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), а саме: прибуток - у Статті «Інші доходи», збиток - у Статті «Інші витрати» за період, у якому він виник. Група проводить переоцінку якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного експерта-оцінювача.

У випадку переведення з інвестиційної нерухомості, облікованої за справедливою вартістю, до основних засобів, собівартість нерухомості для подальшого обліку за МСБО 16 «Основні засоби» має бути її справедливою вартістю на дату зміни у використанні.

Облік вибуття інвестиційної нерухомості здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів. При цьому, дооцінка інвестиційної нерухомості, включена до власного капіталу (Стаття «Капітал у довідачу» у Звітті про фінансовий стан (Баланс)), переноситься до нерозподіленого прибутку (непокритого збитку (Стаття «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» у Звітті про фінансовий стан (Баланс)).

Придбання інвестиційної нерухомості чи та, що знаходиться у стадії створення та є неорієнтованою до використання на звітну дату (квартал) обліковується у складі активів у стадії створення (Стаття «Незавершені капітальні інвестиції» у Звітті про фінансовий стан (Баланс)). Після завершення будівництва інвестиційної нерухомості, що буде обліковуватися за справедливою вартістю, будь-яка різниця між справедливою вартістю цієї нерухомості на цю дату і її попередньою балансовою вартістю визнається у Звітті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), а саме: прибуток - у Статті «Інші доходи», збиток - у Статті «Інші витрати».

Облікові політики щодо витрат на позики

Підходи, порядок обліку та розкриття інформації про витрати на позики встановлено МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики – це витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Групою у зв'язку із залученням коштів.

Витрати на позики, що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, формують частину собівартості такого активу.

Витратами на позики визнаються прощати та інші витрати, які Група бере на себе у зв'язку з позичанням коштів.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Облік податку на прибуток, подання та розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначені МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку, розрахованого за правилами податкового законодавства.

Відстрочений податок визнається в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподаткованих тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи – це сума податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах.

Відстрочені податки виникають лише на тимчасових різницях і визнаються/перераховуються на кожну звітну дату. Розрахунок відстрочених податків здійснюється Групою за балансовим методом (порівняння податкової та бухгалтерської вартості активів і зобов'язань). Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачається використовувати у період реалізації активу чи погашення зобов'язання на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

Поточні та відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються із застосуванням прийнятних ставок оподаткування (та податкового законодавства).

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, які визнаються безпосередньо у складі капіталу, визнається Групою безпосередньо у складі капіталу, а не у складі прибутків або збитків.

Розрахунки з поточного податку на прибуток відображаються в Статті «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток»/«Добиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток» у Звітті про фінансовий стан (Баланс)).

Облікові політики щодо операцій з запасами

Загальний підхід до обліку запасів і вимоги до розкриття інформації про них у фінансовій звітності подано у МСБО 2 «Запаси».

Запаси – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для оповивання у процесі надання Групою послуг чи в управлінні Групою.

Первісне визнання запасів здійснюється за собівартістю придбання. Витрати на курсові різниці та відсотки до складу собівартості придбання не включаються.

Однією об'єкту запасів є окремі їх найменування або однорідна група, що мають однакове призначення та однакові умови використання.

Собівартість одиниць запасів, які, як правило, не є взаємозамінними, визнається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості. Собівартість інших запасів визнається Групою за формулою «перше надходження – перший відаток» (ФІФО).

Оцінка запасів на кожну звітну дату здійснюється за найменшою з величин:

- фактичною вартістю (собівартістю);
- чистою вартістю реалізації.

Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти Групи складаються з готівки в касі, вільних коштів на рахунках, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто, можуть у будь-який момент бути використані для здійснення розрахунків або обміняні на готівку.

Еквіваленти грошових коштів – це високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансова інвестиція визнається як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, і при зміні оцінки інструмент як високоліквідний і надійний, а основною, є борговими цінними паперами, які можливо в будь-який момент обміняти на визначену суму коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти (Стаття «Гроші та їх еквіваленти» у Звітті про фінансовий стан (Баланс)) визнаються за умов відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Група відносно банківських депозитів має модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу в залежності від ймовірності дефолту який визначається на підставі коефіцієнту дефолту та залежить від рейтингу банку та класу банку. При розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу на AAA, AA+, AA, A та B, та банки, що мають рейтинг "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні до 30 днів розмір збитку складає 0,1%, від 31 до 90 днів 0,3%, від 90 днів до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%).

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

Якщо в законодавчому порядку визнано банк неплатоспроможним, грошові кошти, що містяться в такому банку на дату оголошення неплатоспроможності, перестають відповідати визначенню грошових коштів та їх еквівалентів і рекласифікуються в номінальній сумі до складу інших дебіторської заборгованості, яка налеє собою безумовне право та обгрунтоване очікування компанії відшкодувати зазначені суми.

Іншу дебіторську заборгованість, виняну в результаті рекласифікації сум грошових коштів, що містяться у визнаних у законодавчому порядку неплатоспроможних банках, первісно оцінюють за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості грошових сум, якщо не може бути доведено інше, і надалі оцінюють за амортизованою вартістю за врахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

У Звітті про фінансовий стан (Баланс) грошові кошти в неплатоспроможних банках відображаються у складі поточних активів як інші поточна заборгованість на нетто-основі (за врахуванням резерву очікуваних кредитних збитків).

Нарахування кредитних збитків у Звітті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) буде відображено у складі інших операційних витрат.

Облікові політики щодо відстрочених аквізційних витрат

Аквізційні витрати включають витрати, пов'язані з укладанням нових та продовженням існуючих страхових контрактів. До їх складу входять витрати:

- витрати на оплату праці та нарахування на зарплатну плату в частині проведеної працівниками Групи або інших осіб роботи з оцінки ризику; розроблення умов, правил і договорів, проведення актуарних розрахунків, підготовку та укладання договорів;
- витрати на винагороди страховому агенту, страховому (перестраховому) брокеру та іншим особам, у тому числі страховикам за надані послуги з метою укладання договорів;
- витрати на оплату послуг медичних, експертних та інших організацій або осіб щодо огляду фізичних осіб та об'єктів страхування перед укладанням договорів;
- витрати на оплату послуг з оцінки ризику, визначення страхової вартості майна;
- витрати на оплату послуг за тендерну документацію та її підготовку, якщо тендер проводиться для вибору страховика;
- витрати на проведення перелідродажних та рекламних заходів щодо страхових послуг;
- вартість використаних боновів (страхових полісів, свідоцтв, сертифікатів, квитанцій) або плати за адміністрування інформації про договори в електронному вигляді;
- витрати на програмне/інформаційне забезпечення для обслуговування процесу укладання договорів;
- інші витрати, що виникають у процесі укладання договорів;

Відстрочені аквізційні витрати - обсяг аквізційних витрат, пов'язаних з укладанням договорів, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але надходження сум страхових платежів, за якими належать до доходів наступних розрахункових періодів та виникаються у витратах одночасно з визначенням відповідної зарплатної страхової премії протягом строку дії договору.

Розрахунок відстрочених аквізційних витрат проводиться відповідно до внутрішньої політики з формування технічних резервів.

Аквізційні витрати відносяться за витрати періоду у момент їх виникнення і відображаються в залежності від класифікації виду витрат у Звітті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в Статті «Витрати на збут» та/або Статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)».

Відстрочені аквізційні витрати обліковуються в Статті «Відстрочені аквізційні витрати» у Звітті про фінансовий стан (Баланс).

Облікові політики щодо визнання та оцінки фінансових інструментів

Фінансовий інструмент не будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Група застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в обліку та звітності тоді й лише тоді, коли Група стає стороною договірних положень щодо інструмента. При цьому, не відносяться до фінансових інструментів, з точки зору МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», страхові контракти, які укладає Група відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Група під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, яка, зазвичай, дорівнює ціні операції. Проте, якщо існують певні свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, Група визнає прибуток (збиток) при його первісному визнанні.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Після первісного визнання Група оцінює фінансовий актив за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Група проводить вказану класифікацію фінансових активів на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі з управління фінансовими активами;
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Прибуток або збиток за вказаним фінансовим активом визнається в прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу, його перекласифікації, через процес амортизації або для визнання прибутку/збитку від зменшення корисності.

До фінансових активів що оцінюються за амортизованою собівартістю Групи відносять дебіторську заборгованість, позики та депозити.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Прибуток або збиток за даним фінансовим активом визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності доки не відбується припинення визнання або перекласифікації фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток/збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифікується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації. Процентні, нараховані за методом ефективного відсотка, визнаються в прибутку або збитку. Тобто, суми, що виникають в прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано в прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Група оцінює за справедливою вартістю через прибуток або збиток акції, інвестиційні сертифікати та облигації (якщо вони не оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід).

Однак, Група може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу (що не утримуються для торгівлі), які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. При цьому, Група визнає в прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Група застосовує модель очікуваних кредитних збитків при зменшенні для:

- фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- для дебіторської заборгованості за орендою;
- для зобов'язання із кредитування та договору фінансової гарантії (що не оцінюються за справедливою вартістю).

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, 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 Групи 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 звітну ризик 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 об'єктивно 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.

По відношенню до інвестицій в довільні фінансові інструменти та фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток змінювання не визнається. Група застосовує спрощення практичного характеру та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваному кредитним збитком за весь строк дії для дебіторської заборгованості за орендою та дебіторської заборгованості щодо продажу цінних паперів. Аналогічний підхід застосовується і до тих фінансових активів, які придбані або виникли вже в якості кредитно-зменшених.

Група визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності) як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. При цьому, для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід резерв під збитки (та його коригування) визнається в іншому сукупному доході й не змінює балансової вартості фінансового активу.

Група безперервно змінює валову балансову вартість фінансового інструменту, якщо не має об'єктованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Група припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;
- Група передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Група припиняє визнання фінансового зобов'язання (або його частини) тоді й лише тоді, коли воно: погашається, тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або спливає строк його виконання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та визначеною компенсацією, включаючи будь-які передані не грошові активи або прийняті зобов'язання, виникає в прибутку або збитку (за функцією витрат/доходу) у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від виду фінансового інструменту) на нетто основі, за виключенням, якщо Група вважає за доцільне подати представлення операції вибуття розгорнуто.

Група застосовує спрощені практичного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умови договору передбачають можливість винести борг в будь-який час (вважається поточною заборгованістю), та поточною заборгованістю (до 12 місяців), якщо вплив часу на вартість грошей не істотний. Аналогічно спрощений підхід застосовує до витрат на операції по вказаних фінансових інструментах, які в даному разі відносяться на дохід/витрати поточного періоду за функцією доходу/витрат у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від їх виду. Проте, у випадку доцільності дисконтування поточною заборгованістю може здійснюватися, враховуючи передбачений Групою рівень суттєвості щодо даної операції.

Для цілей складання річної звітності оцінка інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, здійснюється незалежним експертом-оцінювачем.

Визначення справедливої вартості фінансових інвестицій Група проводить відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості та застосовує ринковий підхід та дохідний підхід.

Ринковий підхід

При ринковому підході Група використовує ціни та інші доречну інформацію, що генерується операціями ринку з ідентичними або зрівняними (тобто подібними) активами.

Дохідний підхід

Дохідний підхід використовується якщо не має можливості застосувати ринковий підхід. Дохідний підхід перетворює майбутні суми в одну поточну (тобто дисконтовану) величину. При цьому Група використовує методи на основі теперішньої вартості.

Для визначення ставки дисконту Група проводить коригування безризикової ставки дисконту на величину ризику. За безризикову ставку Група приймає середньозважену ставку за депозитами у національній валюті розраховану за останні три місяця перед звітною датою з використанням статистичних даних національного банку України, які розміщені на сайті НБУ <http://bank.gov.ua/ua/statistics/treasury-financial>. Величину ризику Група визначає окремо по кожному фінансовому інструменту та збільшує розраховану безризикову ставку на величину ризику.

Облікові політики щодо дебіторської заборгованості

Група окремо обліковує у Звіті про фінансовий стан (Баланс) компоненти дебіторської заборгованості, що стосується страхової та іншої операційної діяльності. Група для обліку дебіторської заборгованості по страховій діяльності керується вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 Страхові контракти.

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні оцінюється за ціною операції. При цьому, Група застосовує практичний прийом щодо поточної заборгованості, який не передбачає обов'язкового коригування суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, оскільки Група очікує, що період між часом отримання/надання товарів, послуг та часом, коли відбудеться оплата, становитиме не більше одного року.

В кінці кожного звітного періоду Група оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Група оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу.

Інша дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, до якої застосовуються вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 Фінансові інструменти, включаючи заборгованість, щодо операцій з цінними паперами, оцінюється при первісному визнанні по справедливій вартості, яка змінюється до кінця операції. В подальшому оцінюється по амортизованій собівартості. Для такої заборгованості Група визнає резерв під очікувані кредитні ризики, який розраховується з використанням коефіцієнта дефолту згідно методики установленій в обліковій політиці Групи. При цьому Група використовує спрощений підхід до дебіторської заборгованості по оренді та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Облікові політики щодо 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 визначаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Облікові політики щодо страхових резервів

Група здійснює страхування життя, інших, ніж страхування життя, і зобов'язана за видами страхування формувати і вести облік таких страхових резервів:

- 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;
- 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;
- Крім страхових резервів, визначених попереднім пунктом Група додатково формує і веде облік таких технічних резервів за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв коливань збитковості

Група розробляє внутрішню політику з формування технічних резервів (на підставі Закону України «Про страхування», Розпорядження №3104 від 17.12.2004 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про внесення змін до методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» із змінами та доповненнями), яка визначає порядок формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а саме технічних резервів за договорами страхування, спістрахування та перестрахування.

Результат зміни резерву заявлених, але несплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, відображається у доходах/витратах операційної діяльності у Статті «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів» Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Суми сформованих резервів, за виключенням резерву коливань збитковості, - у Статті «Страхові резерви» Звіту про фінансовий стан (Баланс) з подальшими значеннями:

- резерв заявлених, але несплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені – Стаття «Резерв збитків або резерв належних виплат»;
- резерв незароблених премій – Стаття «Резерв незароблених премій»;
- Частки перестраховиків відображаються у Статті «Частка перестраховика у страхових резервах» Звіту про фінансовий стан (Баланс) з подальшими значеннями:
- частка перестраховиків в резервах незароблених премій – Стаття «Резервах незароблених премій»;
- частка перестраховиків у резервах збитків – Стаття «Резервах збитків або резервах належних виплат».

Результат зміни резерву коливань збитковості відображається через нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - Стаття «Інші резерви» у Звіті про власний капітал.

Суми сформованого резерву коливань збитковості - у Статті «Інші резерви» Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Станом на кінець кожного звітного періоду Група оцінює адекватність визначених страхових резервів на підставі вимог стандарту МСФЗ 4 «Страхові контракти» використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими договорами. Оцінка включає поточні розрахунки всіх контрастних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків як витрати на врегулювання збитків. Така перевірка проводиться Групою на рівні портфелю контрастів, які підлягають, по суті, аналогічним ризикам, та управління якими здійснюється як одним портфелем. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань (за врахуванням відповідних відстрочених аквізійних витрат та відповідних нематеріальних активів), є недостатньою, тобто,

мемою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків то визнається додатковий зобов'язання за залишком збитку - Резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань. Резерв непередбачуваного ризику відображається в резерві збитків, які виникають, але не завантажуються, так як сума відповідного дефіциту виникає внаслідок високого рівня очікуваних майбутніх виплат. Прибуток, сформований для перевірки адекватності зобов'язань, використовується у майбутньому для оцінки страхових зобов'язань станом на кінець кожного наступного звітного періоду за окремими видами страхування, які за результатами перевірки виявляються наддекватними. Збитки за результатами перевірки адекватності зобов'язань створюються у майбутніх роках на суму додатково створеного зобов'язання, якщо неадекватність зобов'язань більше не існує. Будь-які відстрочені аквізиторські витрати або відстрочені нематеріальні страхові активи, списані попередньо за результатами перевірки адекватності, не підлягають відновленню в обліку. Визнання резерву непередбачуваного ризику здійснюється у витратах операційної діяльності у Статті «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів» Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Суми сформованого резерву відображаються у Статті «Страхові резерви» Звіту про фінансовий стан (Баланс) з подальшим зазначенням у Статті «Резерв збитків».

Облікові політики щодо забезпечень

Забезпечення створюються Групою з метою дотримання принципу обачності в обліку та фінансовій звітності, що передбачає застосування методів оцінки, які повинні запобігати завищенню оцінок активів і доходів Групи та заниженню його зобов'язань.

Забезпечення – поточне зобов'язання з невизначеною сумою або часом погашення, яке виникло внаслідок минулих подій, та від погашення якого очікується відтік економічних ресурсів, які відносять до економічних вигод.

Згідно МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» забороняється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків діяльності Групи. Забезпечення створюються виключно при виконанні всіх наведених нижче умов:

- у Групі існує поточне зобов'язання (юридичне або яке виникло із практики) в результаті минулих подій;
- існує висока ймовірність, що врегулювання такого зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, які відносять до економічних вигод;
- сума зобов'язання піддається надійній оцінці.

Забезпечення використовуються для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені.

Залишок суми забезпечення переглядається на кожну дату звітності (квартал).

Облікові політики щодо умовних активів та зобов'язань

Група не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Баланс). Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які відносять до економічних вигод, не є віддаленою.

Група не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовні активи розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Облікові політики щодо відкладених витрат

Відкладені витрати (попередньо сплачені витрати) – це витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів з точки зору забезпечення принципу відповідності витрат та доходів та отримання економічних вигод. Рекласифікуються до витрат поточного періоду (Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)) – в залежності від виду витрат, до яких вони належать за функціональною ознакою на прямолінійній основі або відповідно до бази розподілу, яка найбільш доцільно відображає спосіб надходження економічних вигод.

Група визнає відкладеними наступні витрати:

- поточна складова відстрочених аквізиторських витрат;
- оплата страхових договорів;
- оплата права користування програмними продуктами;
- відписка на періодичні та довідкові видання.

Відкладені витрати відображаються у Статті «Витрати майбутніх періодів» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Позовні попередньо сплачені витрати Група розкриває у Звіті про фінансовий стан (Баланс), якщо значення такого рядка є суттєвим. Якщо ж їх вирішено розкривати, то Група враховує протягом якого періоду погашатимуться дані витрати; якщо послуга по таким витратам надходить протягом кількох років, то включено до складу непоточних активів; якщо ж послуга по таким витратам надходить протягом року, то включено до складу поточних активів.

Облікові політики щодо відкладених доходів

Відкладені доходи – це доходи, отримані протягом поточного або попередніх звітних періодів, які належать до наступних звітних періодів з точки зору забезпечення принципу відповідності витрат та доходів та отримання економічних вигод. Рекласифікуються до доходів/витрат поточного періоду (Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)) на прямолінійній основі або відповідно до бази розподілу, яка найбільш доцільно відображає спосіб отримання економічних вигод (детальніше у розділі «Облік основних засобів» та «Облік запасів» даної Облікової політики).

Група визнає відкладеними наступні доходи:

- вартість безоплатно отриманих запасів;
- поточну компоненту вартості безоплатно отриманих необоротних активів.

Відкладені доходи відображаються у Статті «Доходи майбутніх періодів» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Облікові політики щодо операцій з оренди

Група змінила свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди у зв'язку із застосуванням міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда». До 01.01.2019 року Група, для обліку операцій оренди, застосовувало міжнародний стандарт фінансової звітності 17 «Оренда». Зміна в обліковій політиці здійснювалася відповідно до положень перехідного періоду з використанням звільнень та практичних прийомів.

Основна мета орендних операцій, у яких Група виступає орендарем, є оренда приміщень для офісу в різних регіонах України для забезпечення своєї діяльності в сфері страхування. Своєю обліковою політикою щодо оренди, у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» Група, створювало з врахуванням свого практичного досвіду по оренді неважких приміщень.

Визначення строку оренди

Група визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з обома такими

Періодами:

- періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та
- періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідомого періоду оренди, Група застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією.

На дату визнання договорів оренди у 2022 році Група визначило строки оренди по кожному договору на дату визнання.

Визначення щодо оренди за якою Базовий актив є малоцінним

На дату першого застосування Група обліковує договір оренди обладнання та визнає, що Базовий актив по цьому договору є малоцінним. Відповідно до вибраної облікової політики, Група застосовує звільнення від визнання активу з права оренди у відповідності з п.5 МСФЗ 16 щодо оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Група встановила, у своїй обліковій політиці, що активами низької вартості вважаються активи вартість яких, коли вони є новими, менше ніж сума еквівалентна 5000 дол. США по курсу НБУ на дату застосування спрощеного практичного характеру.

Також виконуються дві вимоги встановлені стандартом:

- Група отримує вигоду від використання самого базового активу, а також разом з іншими ресурсами навчання у нього;
- та базовий актив не є сильно залежним від інших активів або тісно взаємопов'язаним з ними.

Висновок – Група визначає Базові активи по договору оренди обладнання малоцінними активами та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Ставка дисконтування

Ставка дисконтування визначена на підставі статистичної інформації НБУ та складає 13,67%.

Розрахунок ставки дисконтування.

	Обсяги	процентна ставка у нов. валюті	Розрахунок 3*2/100
1	2	3	4
жовтень	348375,44	13,45	46856,50
листопад	397631,73	13,31	52924,78

грудень	373757,35	14,25	53260,42
Всього	1119764,52	13,67	153041,70

Дані ставки дисконтування застосовані для договорів, виконаних орендою в 2022 році.

Група розкриває інформацію щодо застосування стандарту у фінансовій звітності та у примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ 16 Оренда та МСБО 8 Облікові політики для досягнення мети, щоб інформація, розкрита Групою у примітках, разом з інформацією, наведеною у Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) та Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом), надавала користувачам фінансової звітності підставу для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Групи.

Облікові політики щодо страхової та іншої діяльності Групи

Загальні положення

Даний розділ визначає основні принципи здійснення та обліку страхової діяльності, розкриває інформацію щодо класифікації Групою доходів та витрат Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), групування статей заборгованості щодо окремих операцій, пов'язаних зі страховою та іншою операційною діяльністю, у Звіті про фінансовий стан (Баланс), за винятком інформації, зазначеної в інших розділах.

Група здійснює свою діяльність згідно законодавства України, зокрема - Закону України «Про страхування», на підставі наявних ліцензій та зареєстрованих Правил страхування.

Вимоги щодо обліку страхової діяльності, а саме: надання послуг у сфері страхування ризиків (обов'язкове та добровільне страхування та перестрахування) регулюються МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значущий страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена зведена майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Невизначеність (або ризик) лежить в основі страхового контракту. Таким чином, на момент початку дії страхового контракту існує невизначеність, як мінімум, щодо однієї із наступних подій:

- чи відбудеться страховий випадок;
- коли він відбудеться;

або

- скільки страховик повинен буде сплатити, якщо він відбудеться.

Облік доходів

Доходи Групи від здійснення діяльності класифікуються у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

Група визнає кожний окремих контракт як об'єкт обліку.

Дохід від премій визнається Групою за методом нарахування з дати початку відповідальності Групи за страховим контрактом.

По страховим контрактам, які за умовами страхування мають декілька періодів дії щодо зобов'язань Групи, дохід від премій визначається як декілька нарахувань у сумі відповідних премій до договору, згідно умов страхового контракту.

Тарифи, зазначені в страхових контрактах, для цілей обліку та звітності вважаються справедливими.

Визнання частки страхових премій за договорами, переданими у перестрахування, у зменшенні доходу від премій відбувається аналогічно визнанню самого доходу.

Облік доходів від премій та частки страхових премій за договорами, переданими у перестрахування ведеться у розрізі видів страхування.

Дохід за регресними вимогами включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відшкодування.

Дохід за регресними вимогами визнається Групою в строки та в сумі очікуваних надходжень грошових коштів на підставі претензій/мирової угоди/рішення суду/виконавчих листів чи звіту МТСБУ.

Дохід у вигляді частини страхової премії, що визнається у Групі в якості компенсації витрат на ведення справ після розірвання страхових контрактів визнається після отримання Групою належним чином оформленого та підписаного певного документу - завад страхувальника, додаткова угода до страхового контракту, службова записка посадової особи Групи, складена на підставі положень страхового контракту.

Облік витрат

Витрати Групи від здійснення діяльності класифікуються у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Розподіл постійних витрат між видами страхових послуг здійснюється за допомогою бази розподілу – питомою вагою страхових відшкодувань.

Нарахування страхових виплат відбувається в тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає сплаті власнику страхового контракту, потерпілій особі чи вигідонабувачу згідно прийнятого Групою рішення, на підставі Страхового акту. Визначена сума страхових виплат обліковується у складі витрат операційної діяльності із відображенням кредиторської заборгованості за страховими виплатами з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами.

Визнання частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками, здійснюється на підставі офіційно направленої претензії у складі операційних доходів із відображенням дебіторської заборгованості по розрахунках з перестраховиками і одночасним зменшенням частки перестраховника в резерві заявлених збитків за цими виплатами.

Облік страхових виплат та частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками, ведеться у розрізі видів страхування.

Нарахування внесків до об'єднань страховиків здійснюється на підставі їх звітів.

IV. Істотні облікові судження, оцінні значення та допущення

Під час підготовки фінансової звітності за МСФЗ від Керівництва Групи визнаються формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів Облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визнаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Групи (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови регулярно переглядаються. У зв'язку з політикою, яка притаманна таким допущенням та оцінкам, фактичні результати, які

будуть включено у звітність в майбутніх періодах, можуть відрізнятися від даних оцінок. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниця відображається у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) і змінюються припущення. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, Група також використовує професійні судження при застосуванні Облікової політики.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

IV. Істотні облікові судження, оцінні значення та допущення

Під час підготовки фінансової звітності за МСФЗ від Керівництва Групи визнаються формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів Облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визнаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Групи (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови регулярно переглядаються. У зв'язку з політикою, яка притаманна таким допущенням та оцінкам, фактичні результати, які

будуть включено у звітність в майбутніх періодах, можуть відрізнятися від даних оцінок. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниця відображається у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) і змінюються припущення. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, Група також використовує професійні судження при застосуванні Облікової політики.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Група здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Групи періодично оцінюються від час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, оцінка обсягу зобов'язань Групи по договорах страхування обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

В залежності від наявності даних застосовуються наступні актуарні методи:

- ланцюговий метод (Chain Ladder);
- метод Борхуеттера-Фергюсона (Borhuetter-Ferguson);
- модифікації вищезазначених актуарних методів

При розрахунку резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розкладаються досить швидко. Додатково Група проводить тест адекватності визначених страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. При створенні резервів важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Група враховує попередній досвід і манулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невизначених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, а отже, і на оцінку резервів Групи. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть привести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Група регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнитися від сум первісно створених резервів.

Судження щодо ризиків, пов'язаних з виконанням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності Групи, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадком суперечливих тлумачень законодавства є податковий. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Групи, є правильним і діяльність Групи здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Група нараховує та сплачує усі належні податки та збори, обов'язкові платежі.

Судження щодо початкового визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними особами. Група приймає політику взаємодійності із пов'язаними особами без спеціального цінування. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити чи здійснювалися такі операції за ринковими або перерахованими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є цінування щодо подібних операцій, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

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, ринків, властивих різних фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо зміни справедливої вартості фінансових активів:

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

- а) вони є високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, корегувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) зміна змін 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 контрагентів, дати оферти і корегувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котировань мала б істотний вплив на відображеній у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання об'єктивних оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності актуальних даних щодо справедливої вартості первого рівня, Керівництво Групи планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетентності працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

Група залучає зовнішніх професійних оцінювачів щодо оцінки фінансових інструментів де оцінка базується на професійній компетентності, досвіді та розрахунках.

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 ринків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припущенням обсягу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Групи фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в одне 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 відповідній з рівнем ризику подібній об'єкті інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінок. 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.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Групи 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-зв'язаних фінансових активів) або 12-місячним очікуваним кредитним збитком (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 початальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, початальник має потужний потенціал анекювати 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 початальника анекювати 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 Групи або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Група здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визначаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважається 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 Групи щодо кредитних збитків.

Цілі та політики управління ризиками

Керівництво Групи визнає, що діяльність Групи пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. 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.

Управління страховим (андеррайтинговим) ризиком

Група укладає контракти, що передають ризик страховим ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Контракт, який наражає ємність на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити Групу здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценарію, яким бракує комерційної сутності. Якщо значні додаткові виплати підлягають здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова, наведена вище, може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише

невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. В якості загальної політики Група визнає значимим страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що на 10% перевищує суму виплат в разі настання страхового випадку. Додаткові виплати, описані вище, стосуються сум, які перевищують суму, що підлягає б сплаті, якщо жодного страхового випадку не відбулося (за винятком сценарія, яким бракує комерційної сутності). Такі додаткові суми включають витрати, пов'язані з врегулюванням та оцінкою страхових виплат, але не стосуються:

- витрати можливості стягнути з власника страхового полісу винагороду за майбутні послуги.
- відмови від стегнення в разі смерті збори, які вимагалися б при анулюванні контракту чи його достроковому припиненні.
- платежу, залежного від події, яка не наражає власника контракту на значний збиток.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. **Фінансовий ризик** - ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, покликаних кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової зміни величини, ця зміна не є характерною для сторони контракту.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

- ✓ **ризик недосистимості страхових премій і резервів** - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків. З метою зникнення ризику Група формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати зяті зобов'язання та має в наявності високоліквідні активи, які перевищують суму страхових резервів;
- ✓ **антисистемний ризик** - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків. З метою зникнення цього ризику Група використовує договори перестрахування.

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невиконаність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього передбачуваним. Для портфеля договору страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Група, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбуватися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки несуть випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна можливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в будь-якій з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому. Всі договори, за якими страхова сума за окремих предметом договору страхування перевищувала 10 % суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих власних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки послідовно андеррайтинговим політикам, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Керівництво контролює страховий ризик шляхом:

- ✓ стратегії андеррайтингу та проектного моніторингу ризику. Група встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передбачає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і винаградності таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- ✓ укладання відповідних договорів перестрахування. Група здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Управління фінансовими ризиками

Управління фінансовими ризиками лежить в основі страхової діяльності і є істотним елементом операційної діяльності Групи. Ринковий ризик, що включає в себе цінний ризик, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик, а також кредитний ризик і ризик ліквідності є основними фінансовими ризиками, з якими зустрічається група в процесі здійснення своєї діяльності.

Політика Керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Група, на встановлення лімітів ризику і відповідних контрольів, а також на постійну оцінку рівня ризику і їх відповідності встановленим лімітам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення змін ринкової ситуації, пропонування продуктів і послуг кращої практики, що з'являється. Керівництво відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення волеюх угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

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 цінний 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 надає інформацію на ринковий ризик у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший цінний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок 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 цінного ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінного ризику Група використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Групі виникають у незначній мірі, оскільки постачання послуг здійснюється у національній валюті, договори з перестрахованими - нерезидентами Групою не укладаються, частка фінансових зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, є незначною, виплати по страховим відшкодуванням по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожувачими за кордон, здійснюються у короткі терміни та не є значимими для Групи. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Група відслідковує частку фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Група не проводить операцій з метою хеджування валютних ризиків.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Групи усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Групи, так і на справедливую вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Групи контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Групи здійснює моніторинг відсоткового ризику та контролює їх максимально принудитний розмір. У разі зростання відсоткових ставок Група має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Група матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставок грошових коштів або іншого фінансового активу. Група здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також виходу грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності та зберігачі значну частину страхових резервів в ліквідних активах. Керівництво щотижнево розглядає прогноз грошових потоків Групи. Управління потребою ліквідності Групи здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Група аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Керівництво вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Групи.

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента)

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента) - ризик неспроможності контрагента (перестрахованика, боржника та будь-якого дебітора) виконати зяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків Керівництвом Групи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Група проводить жорсткий відбір контрагентів та працює тільки з тими, що мають належну кредитну історію або дотримуються співпраці на умовах попередньої оплати, належні рейтинги фінансової надійності. Група використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ✓ ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національного рейтингового шкалою;
- ✓ ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та викладення дефолту та неповорнення депозитів протягом останніх п'яти років.

В 2020 році в Групі не відбулось прострочення фінансових активів, застава під кредити не надавалась, кредити не отримувались.

Операційний ризик

Операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Групи й персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає:

- ✓ ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Групи(подальшим фактором);
- ✓ інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом;
- ✓ правовий ризик, пов'язаний з недотриманням Групою вимог законодавства, договірних зобов'язань.

Керівництво Групи встановлює принципи ефективного управління та контролю операційних ризиків, здійснює на постійній основі моніторинг ситуації з метою дотримання втілених політик, удосконалює бізнес-процеси, запроваджує системи/додаткові системи внутрішнього контролю, розробляє комплекс заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

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

VI. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Примітки до Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) складається із зароблених страхових премій в частині сум страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату (розрахункова величина), а саме: сума страхових платежів за договорами які вступили в дію в звітному періоді за врахуванням частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховування (враховуючи розторгнення), та результат від зміни (+/-) резервів незароблених премій та частки перестраховки в резервах незароблених премій та становить:

Найменування статті	тис. грн.	
	2021 рік	2022 рік
Чисті зароблені страхові премії, в т. ч.:	224292	250139
Премії підписані, валова сума	289043	264635
Премії, передані у перестраховування	34450	12159
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	29682	-1551
Зміна частки перестраховки у резерві незароблених премій	-619	-3888

Страхові премії

(рядки 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 Звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід))

В наведеному зведеній таблиці представлений аналіз страхових премій за видами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

Вид страхування	ОСЦПВ	Страховані ЦВ перед третіми особами	Страховані в майна	Страховані медичних витрат	Страховані в від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Страховані в наземного транспорту, крім залізничного	Інші види страхування	Всього
Страхові премії	138396	856	30647	3507	30662	9675	50892	264635
Зміна резерву незароблених премій	2531	31	567	-14720	528	-129	9641	-1551
Премії передані у перестраховування	-	-	4972	-	-	2203	4984	12159
Зміна частки перестраховки в резерві незароблених премій	-	-1	-112	4510	-112	-464	67	-3888
Чисті зароблені страхові премії (рядок 2010 Звіту)	135865	826	25220	13717	30246	8065	36200	250139

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Найменування статті	тис. грн.	
	2021 рік	2022 рік
Витрати пов'язані з врегулюванням страхових випадків	3152	4004
Витрати на послуги асистансу	1456	879
Витрати на проведення експертних робіт	32	-
Вартість використаних бланків договорів страхування	848	457
ВСЬОГО	5488	5340

Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Найменування статті	тис. грн.	
	2021 рік	2022 рік
Чисті понесені збитки за страховими виплатами (страхові виплати за врахуванням частки страхових виплат, відшкодованих перестрахованими)	77117	99862

*Ціні витрати формують собівартість страхових послуг, прями відображаються в окремому рядку звітності.

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

Відображає результат зміни резерву заявлених, але невиключених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, враховуючи зміну частки перестраховки у заявлених резервах

Найменування статті	тис. грн.	
	2021 рік	2022 рік
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-5419	-20080

Інші операційні доходи

Найменування статті	тис. грн.	
	2021 рік	2022 рік
Дохід за регресними вимогами	2644	1180
Дохід від оренди	587	651
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості	2	142
Процентні доходи за залишком коштів на рахунку, депозитами до запитання, страховими депозитами	240	1295
Дохід у вигляді частини страхової премії, що залишається в якості компенсації витрат на ведення справи після розірвання страхових контрактів	84	92
Дохід від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	485	-
Дохід від реалізації інших необоротних активів	0	395
Дохід від поступової оренди	0	250

Інші доходи	7	39
ВСЬОГО	4249	4844

У звітному періоді Група, як Орендар, продовжувало оренду нежитлових приміщень та як Орендодавець здавало в оренду свою інвестиційну нерухомість.
Додаток Групи як Орендодавця у 2022 році склав:

Кількість визнаних договорів оренди		Дохід від оренди	
Всього	В т.ч. операційних	Всього	В т.ч. по операційних договорах
1	1	651,00	651,00

Група, як Орендар змінила свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди. Провівши оцінку строку дії договорів оренди, Група у 2022 році визнала оренду по 5 укладених договорам, у 2022 році вартість Активу з права користування складала 1 327,2 тис. грн., сума амортизації активу – 1 127,6 тис. грн. Різниця між сумою нарахованого активу з права користування та сумою амортизації складала 199,6 тис. грн. Це пов'язано з тим, що в звітному періоді були зміни в договорах оренди у зв'язку зі скороченням договірних строків оренди, що призвело до припинення деяких договорів оренди. Групою переоцінено орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення повного припинення оренди, та не нараховано амортизацію в сумі 199,6 тис. грн.

Припинення договорів оренди

В звітному періоді були зміни в договорах оренди пов'язані з скороченням договірних строків оренди, що призвело до припинення деяких договорів оренди. В звітному періоді були зміни в договорах оренди пов'язані з скороченням договірних строків оренди, що призвело до припинення деяких договорів оренди. Групою, така зміна договірних строків, була оцінена як зміна обсягу оренди та визнана як модифікація оренди та:

Група як Орендар застосувало пункт 46 МСФЗ 16, відповідно до якого переоцінює орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення повного припинення оренди для модифікації оренди, які зменшують сферу дії оренди та визнає у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з повним припиненням такої оренди на дату припинення та дотримується вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо визнання припинення зобов'язання з оренди.

В результаті повного припинення договору оренди в якому Група є Орендарем, тобто припинено визнання зобов'язання відповідно до вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», отриманий прибуток в сумі – 9,1 тис. грн.

Розкриття інформації щодо фінансових активів

a) чисті прибутки або чисті збитки:

i) від фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

Вид фінансового активу що оцінюється за справедливою вартістю	Прибуток	Збиток	В т.ч. призначені такими при порівнянні		тако, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9	
			Прибуток	Збиток	Прибуток	Збиток
Дохід від зміни вартості активів які оцінюються за справедливою вартістю Всього в т.ч.	-	-	-	-	-	-
Акції прості іменні	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	-	-	-	-	-	-
Облігації ОВДП	-	-	-	-	-	-

У звітному періоді Група не отримувала прибутку/збитку від переоцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

iv) від фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю:

Вид фінансового активу	Прибуток	Збиток	Прибуток
Позика №р	0	0	

У звітному періоді Група не отримувала прибутку/збитку від переоцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

vii) чисті прибутки або чисті збитки фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9

Вид фінансового активу що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату в іншому сукупному доході.	суми прибутку або збитку, визнаного протягом періоду в іншому сукупному доході		суми, перекласифіковані після припинення визнання з накопиченого іншого сукупного доходу в прибуток або збиток за період	
	Прибуток	Збиток	Прибуток	Збиток
ТОВ «Зернопромагро»	-	965	-	-
ТОВ «Спіндропроєкт»	-	714	6	-

б) додатковий відсотковий дохід та додатковий відсотковий витрати (обчислені і застосовані методи ефективного відсотка) для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або фінансових зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

Вид фінансового активу що оцінюється за амортизованою собівартістю	відсотковий дохід	відсоткові витрати
-	0	0

У звітному періоді Група не отримувало відсотковий дохід та відсоткові витрати

в) доходи та витрати від комісійних (інших, ніж суми, що включаються при визначенні ефективного ставки відсотка)

Група у звітному періоді не отримувало доходів та не несло витрат від комісійних.

г) відсоткового доходу від фінансових активів, корисність яких зменшилась.

Група у звітному періоді не отримувало доходів від фінансових активів, корисність яких зменшилась.

Адміністративні витрати

Відображають витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Групи.

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з	1697	1764

права користування		
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	13950	11108
Витрати з податку на землю та нерухомість, доходи нерезидентів тощо	600	679
Послуги банків	1295	1004
Судові витрати та витрати на виконавче впровадження	583	468
Оренда/суборенда приміщень, включно з комунальними послугами	1306	1200
Винагорода за інформаційно-консультативні, юридичні, аудиторські, нотаріальні послуги, брокерські	842	1632
Витрати на збір та обробку інформації	14181	7976
Інші витрати загальногосподарського призначення	1987	1192
ВСЬОГО	36441	27023

Витрати на збут

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Комісійна винагорода посередникам за укладення страхових контрактів	81002	94913

Інші операційні витрати

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Внески до об'єднань страховиків	2644	1479
Витрати від списання сумованої та безнадійної дебіторської заборгованості	18	23
Пеналні штрафи, пені, неустойки	131	99
Інші операційні витрати	4123	10294
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	592	1293
ВСЬОГО	7510	13192

Інші фінансові доходи

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Дохід від курсових різниць	205	787
Інвестиційний дохід від гарантійного внеску до фондів МТСБУ	15983	16222
ВСЬОГО	16188	17009

Фінансові витрати

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Витрати від курсових різниць	196	53
Фінансові витрати на орендне зобов'язання	74	80
Нарахування резерву під ОКЗ	207	-
ВСЬОГО	477	133

Інші доходи

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Дохід від реалізації фінансових інструментів	83235	705
ВСЬОГО	83235	705

Інші витрати

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Собівартість продажу фінансових інструментів	83295	706
Результат від списання витрат на необоротних активів	1	1
Матеріальна допомога	-	140
ВСЬОГО	83296	847

Витрати (дохід) з податку на прибуток

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Податок на дохід від здійснення страхової діяльності	8660	7934
	-	306
ВСЬОГО	8660	8240

Ставки податку у 2022 році склали:

- Базова (основна) ставка податку - 18 відсотків;
- Ставка податку на дохід (одночасно із ставкою податку на прибуток) - 3%;

Сукупний дохід

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	218	480
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	104	-1409
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-6	41
Інший сукупний дохід	-	-
Нарахування резерву під ОКЗ	207	-42
Інший сукупний дохід після оподаткування	-535	-1012
Сукупний дохід	23089	1253
Чистий прибуток (збиток), що належить: власникам материнської компанії	22554	2265
неконтрольованій часті	-	-
Сукупний дохід, що належить: власникам материнської компанії	23089	1253
неконтрольованій часті	-	-

Чистий прибуток (збиток) та сукупний дохід, що належать неконтрольованій частині не відображається, оскільки неконтрольована частка участі є несуттєвою. У 2022 році приміщення, що знаходяться у власності Групи, були переоцінені за ринковою вартістю, відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки відображено в іншому сукупному доході. Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Сергієм П. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585, при оцінці використані ринковий та дохідний підходи. Дооцінка основних засобів призвела до виникнення тимчасових різниць, та Групою проведено нарахування відстроченого податку на прибуток за ставкою 18%.

Пропорційно переноситься частина дооцінки основних засобів пропорційно нарахованій амортизації до нерозподіленого прибутку, відповідно зменшується пропорційно на цю суму відстрочене податкове зобов'язання.

Група у 2022 році продовжує обліковувати боргові цінні папери, а саме:

- відсоткові obligації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885 у кількості 35420 шт., Свідоцтво про реєстрацію випуску 48/2/2020 від 10.07.2020, погашення до 26.07.2029, внесені до біржового списку ПФТС, кредитний рейтинг obligaцій BBB-Рейтингове агентство "ІВІ-Rating" 30.09.2020року;

- відсоткові obligaції серії «А» емітента ТОВ «Спецагропроект», код ЄДРПОУ 35097580, у кількості 45 749 шт.; Свідоцтво про реєстрацію випуску 83/2/2020 від 16.12.2020, погашення до 18.10.2029, внесені до біржового списку ПФТС, кредитний рейтинг obligaцій BBB-Рейтингове агентство "ІВІ-Rating" 28.12.2020року.

Станом на 31.12.2022 року на Балансі Групи ці цінні папери становлять:

Вид цінного паперу	Емітент	Кількість шт.	Вартість паперу грн.	Примітки
відсоткові obligaції серії «А»	ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО» код ЄДРПОУ 39988885	35 420	34 123 277,50	-
відсоткові obligaції серії «А»	ТОВ «СПЕЦАГРОПРОЕКТ», код ЄДРПОУ 35097580	45 749	44 074 133,89	-
Всього obligaцій			78 197 411,39	

Бізнес - модель Групи, щодо придбання obligaцій, полягає у забезпеченні майбутніх виплат та зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Група планує отримувати договірні грошові потоки у встановлені строки та, в разі необхідності, може продати фінансові активи для збереження бажаного профілю портфеля своїх активів. Отже, і одержання договірних грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними складовими досягнення мети бізнес-моделі. Тому оцінка цих obligaцій надалі проводиться за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до п.4.1.2.А. МСФЗ 9.

При придбанні – Група пераісно оцінює obligaції по справедливій вартості. Справедливою вартістю, щодо придбання obligaцій є ціна операції, току що Групою не встановлено причин, які б дозволили зробити висновок про те, що ціна операції не була найкращим доказом справедливої вартості.

Для підтвердження таких свідчень Група визначила справедливу вартість на основі дохідного підходу та методу оцінки на основі теперішньої вартості, що відповідає вимогам МСФЗ 13 Справедлива вартість. Цей вибір методу пояснюється тим, що придбання obligaцій проведено в період їх розміщення, тобто не було обігу цих цінних паперів на ринку.

Для оцінки справедливої вартості придбаних obligaцій за методом на основі теперішньої вартості Групою враховано наступні елементи:

а) оцінку майбутніх грошових потоків для obligaцій що оцінюються;

б) очікування стосовно можливих відхилень величини або часу грошових потоків, що представляють невизначеність, властиву цим грошовим потокам;

в) часову вартість грошей, представлену ставкою за без ризиковими монетарними активами, (тобто безризикова ставка відсотка) та ціну за прийняття невизначеності, властивої цим грошовим потокам (тобто премія за ризик), а також інші чинники.

На дату звітності, а саме станом на 31.12.2022 року – obligaції оцінюємо за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Результати переоцінки відображені в іншому сукупному доході.

Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем А.І.Петрушин в складі суб'єкта оціночної діяльності Приватне підприємство «ЗОЛОТИЙ ЛЕВ» код ЄДРПОУ 30219611, використаний метод оцінки дохідний.

Справедливу вартість obligaцій станом на 31.12.2022 року склали:

- ТОВ «Зернопром Агро» 963,39 грн/шт. що призвело до уцінки obligaцій на суму 695 тис. грн.;
- ТОВ «Спецагропроект» 963,39 грн/шт. що призвело до дооцінки obligaцій на суму 714 тис. грн.;

Станом на 31.12.2022 року Балансова вартість фінансових активів оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході становить всього 78 197 тис. грн., яка відображена в розділі непоточні активи 66 879 тис. грн. та в розділі поточні активи 10 684 тис. грн.:

Фінансовий актив	фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході			
	Непоточні активи		Поточні активи	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Облігації ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО»	34818	34123	-	-
Облігації ТОВ «СПЕЦАГРОПРОЕКТ»	34510	32756	10685	11318
Всього	69 328	66879	10685	11318

Перекласифікація активів в інші категорії у звітному періоді не проводилась.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання не згорталися.

У звітному періоді здійснювались нарахування та виплати відсоткового доходу за obligaціями відповідно до строку визначеного емісією obligaцій.

Всього за 2022 рік нараховано та виплаченого доходу за відсотковими obligaціями серії «А»:

- емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885 – 4 945,2 тис. грн.
- емітента ТОВ «Спецагропроект», код ЄДРПОУ 35097580 – 6 387,3 тис. грн.

Резерв під кредитні збитки

Станом на 31.12.2022 року Групою проведено оцінку того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за obligaціями станом на звітну дату порівняно з порівняним рівнем кредитного ризику. Результати такої оцінки показали що умови по obligaціям виконуються, фінансовий стан емітента стабільний, а тому Група прийшло до висновку що кредитний ризик на дату звітності суттєво не збільшився.

Так як, рівень ризику по obligaціям суттєво не зріс із дати первісного визнання активу, Група станом на 31.12.2022 року визнає очікувані кредитні збитки за наступні 12 місяців.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні ризики проводиться відповідно до Методики розрахунку резерву під очікувані кредитні ризики, яка викладена в обліковій політиці Групи, розроблена з використанням показників та розрахунків які використовуються банками України та затверджені 30.06.2016 Постановою НБУ № 351.

Узгодження змін резерву під очікувані кредитні збитки по борговим інструментам (obligaції) за 2022 рік.

Фінансовий актив	тис. грн.						Зміна
	Станом на 31.12.2021р			Станом на 31.12.2022р.			
	Непоточні	Поточні	Всього	Непоточні	Поточні	Всього	
ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО»	682		682	669	0	669	-13
ТОВ «СПЕЦАГРОПРОЕКТ»	676	210	886	659	205	864	-22

Всього			1568		1533	-35

Зменшення Резерву під очікувані кредитні ризики відбулося за рахунок зменшення пакету боргових цінних паперів у звітному році.

Таким чином станом на 31.12.2022 року сума резерву під очікувані кредитні збитки по фінансовим інструментам, а саме облігаціям ТОВ «Зернопром Агро» та ТОВ «Спецзагрозпроект» становить 1 533 тис. грн. та відображена в іншому сукупному доході.

Ринковий ризик

Це потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості облігацій внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик щодо облігацій охоплює відсотковий ризик та інший цінновий ризик.

Якщо справедлива вартість облігацій буде змінюватися то ці зміни будуть відображатися в іншому сукупному доході, та при продажу облігацій будуть перекласифіковані до прибутку або збитку.

Група безризиково стаєку приймає на рівні мінімальної ставки доходності, а саме ставки на рівні середньозваженої по річних банківських депозитах у гривні на дату оцінки за даними з сайту Міністерства Фінансів: <https://minfin.com.ua/2023/01/04/98335982/>.

Протягом 2022 року зміни процентної ставки призвели до зменшення справедливої вартості облігацій на 695 тис. грн. по облігаціям ТОВ «Зернопром Агро» та на 714 тис. грн. по облігаціям ТОВ «Спецзагрозпроект».

Операції в іноземній валюті

У 2022 році Група здійснювало операції в іноземних валютах - позичення фінансових зобов'язань по Договору про відкриття кредитної лінії та здійснювало виплату за послуги, надані перекладачем по аргументовано страхових претензій. Група проводила перерахунок монетарних статей, пов'язаних з операційною та фінансовою діяльністю. Монетарні статті не переоцінювались, їх облік ведеться за курсом ІББУ на дату виникнення такої суми.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2021 р., гривень	31 грудня 2022 р., гривень
1 долар США	27,2782	36,5686
1 євро	30,9226	38,951
1 російський рубль	0,36397	0,50708

Примітки до Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Нематеріальні активи

На балансі Групи станом на 31 грудня 2022 року обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 119 тисяч гривень (первісна вартість складає 2 010 тисяч гривень, накопичена амортизація 1 891 тисяч гривень), не введени в експлуатацію нематеріальні активи на загальну суму 3 435 тис. грн. Протягом 2022 року Група придбала програмні продукти та загальну суму 31 тисяч гривень. Придбання здійснювалося з метою подальшої автоматизації процесів та з метою покращення можливостей фінансового планування, обліку та аналізу.

Склад та структура нематеріальних активів Групи має наступний вигляд:

	Станом на 31.12.2022 року			Станом на 31.12.2021 року			Станом на 31.12.2020 року		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість
Авторські та сумісні з ними права	1923	1891	32	1923	1891	32	1923	1891	32
Інші нематеріальні активи	87	-	87	87	-	87	87	-	87
Незакориснені нематеріальні активи	-	-	3435	-	-	3404	-	-	1965
Всього:	2010	1891	3554	2010	1891	3523	2010	1891	2084

Основні засоби

На балансі Групи станом на 31 грудня 2022 року обліковуються основні засоби залишковою вартістю 8 427 тисяч гривень (первісна вартість 20 508 тисяч гривень, накопичена амортизація 11 081 тисяч гривень, інвестиційна нерухомість 46 240 тисяч гривень). Протягом 2022 року Група придбала основні засоби на загальну суму 330 тисяч гривень.

Група використовує у своїй діяльності повністю амортизовані основні засоби. Станом на 31.12.2022 року валова балансова вартість повністю амортизованих основних засобів, які ще використовуються складала 1 936 тисяч гривень.

Група відповідно до вимог п. 51 МСБО 16 «Основні засоби» у грудні звітного року провело перегляд строку корисного використання та ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів, які обліковуються на Балансі, та на підставі акту оцінки прийняло рішення про злишення облікових даних без змін.

У 2022 році по рішення керівництва Групи проведено приведення вартості основних засобів (будівель та споруд та інвестиційної нерухомості) до справедливої вартості.

Переоцінка проведена відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки приміщень відображено в іншому сукупному доході, результат переоцінки інвестиційної нерухомості в прибутках та збитках періоду. Загальна сума дооцінки (ушкі) інвестиційної нерухомості – 1 295 тисяч гривень, будівель та споруд – 951 тисяча гривень.

Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Сергієм Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІП ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585. При визначенні вартості будівель було використано ринковий та витратний підходи. Вартість земельної ділянки була визначена з використанням методичних підходів капіталізації чистого операційного доходу (дохідний підхід) та з'ясування цін продажу подібних земельних ділянок (ринковий підхід).

Склад та структура основних засобів Групи має наступний вигляд:

	Будівлі та споруди	Земельна ділянка	Будівлі та споруди (інвестиційна нерухомість)	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар	Інші основні засоби
Станом на 01.01.2021							
Первісна (переоцінена) вартість	15404	26978	20464	1860	351	517	422
Знос	6886	-	-	1218	337	452	276
Залишкова вартість	8518	26978	20464	642	14	65	146
Зміни протягом 2021 року							
Переоцінка (+)(-)	398	-357	-235	-	-	-	-
Зменшення зносу (+)(-)	180	-	-	-	-	-	-
Надано зносу	414	-	-	175	14	17	10

за 2021 рік							
Внутрішні переміщення	-	-	-	163	-	178	59
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	165	-	33	84
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація) (-)	-	-	-	-	-	-	-2
Станом на 31.12.2021							
Первісна (пероцінена) вартість	15802	26621	20914	2025	351	550	504
Знос	7480	-	-	1393	351	469	284
Залишкова вартість	8322	26621	20914	632	0,0	81	220
Зміни протягом 2022 року							
Переоцінка (+)(-)	-32 +983	-924	-371	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+)(-)	-17 +488	-	-	-	-	-	-
Нараховано зносу за 2022 рік	425	-	-	181	-	17	10
Внутрішні переміщення	-	-	-	69	-	26	9
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	318	-	12	-
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація) (-)	-	-	-	-	-	-3	-2
Станом на 31.12.2022							
Первісна (пероцінена) вартість	16753	25697	20543	2343	351	559	502
Знос	8376	-	-	1574	351	486	294
Залишкова вартість	8377	25697	20543	769	0,0	73	208

Довгострокові фінансові інвестиції:

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2021	31.12.2022
Інші фінансові інвестиції	69455	67006

Група володіє акціями (прості безкоштовні іменні) ПАТ «Стебницьке гірничо-хімічне підприємство «Болівіарал» (код 05762281) загальною вартістю 127 тис. грн. Облік інвестицій проводиться відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісна оцінка проведена по справедливій вартості що дорівнює ціні операції, подальша оцінка по справедливій вартості.

Група у 2022 році продовжує обліковувати боргові цінні папери, а саме:
- відсоткові облігації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885;
- відсоткові облігації серії «А» емітента ТОВ «Спецпроєкт», код ЄДРПОУ 35097580.

Бізнес – модель Групи, щодо придбаних облігацій, полягає у фінансуванні зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Група планує отримувати договірні грошові потоки у встановлені строки та, в разі необхідності, може продати фінансові активи для збереження бажаного профілю портфеля своїх активів. Отже, і одержання договірних грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними складовими досягнення мети бізнес-моделі. Тому оцінка цих облігацій надалі проводиться за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до п.4.1.2.А, МСФЗ 9.

Станом на 31.12.2022 року Балансова вартість фінансових активів оцінена за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінок у іншому сукупному доході яка відображена в розділі неоподатковані активи склала 69006 тис. грн.

Відстрочені аквізиторські витрати

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Відстрочені аквізиторські витрати	23521	13661

В 2022 році Група визначила розмір відстрочені аквізиторські витрати (DAC) за договорами за видами страхування, на провадження діяльності з яких Група отримала ліцензії.

При цьому відстрочені аквізиторські витрати формуються за договором за той самий період, за який нараховано страхову премію за таким договором. Група відносить на витрати частину відстрочених аквізиторських витрат за кожним договором пропорційно до частки заробленої премії у страховій премії за таким договором.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2022 року довгострокова дебіторська заборгованість включає залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах:

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	47185	56818

Інші необоротні активи

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2021 рік	31.12.22 рік
Залишок коштів у операторів ЯСТЕ у якості фінансового забезпечення*	156	164
Актив з права користування**	-	-
Всього	156	164

Поточна дебіторська заборгованість

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Дебіторська заборгованість щодо укладених договорів страхування	20678	38063
Дебіторська заборгованість щодо укладених договорів відносно перестрахування	70	44
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1

Авансові платежі сплачені існуючим компаніям, перестраховкам, страховим посередникам, за придбання товарів, робіт, послуг	1000	606
За нарахованими відсотками по коштах, які знаходяться в розпорядженні МТСБУ, по депозитах	1580	1610
Інша поточна заборгованість*	237	522
Резерв під очікувані кредитні збитки	-18	-20
ВСЬОГО	23548	40826

* в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» обліковуються непрострочена дебіторська заборгованість:

- дебіторська заборгованість по оренді майна в сумі 54 тис. грн.
- дебіторська заборгованість по виданій позичці в сумі 24 тис. грн.
- дебіторська заборгованість по регресним вимогам в сумі 48 тис. грн.
- дебіторська заборгованість інша - 396 тис. грн.

Під суми заборгованості розраховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 20 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції:

Станом на 31 грудня 2022 року фінансові інвестиції Групи представлені наступними цінними паперами:

Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Корпоративні боргові цінні папери (інвестсертифікати)	8709	9010
Корпоративні боргові цінні папери (облігації підприємств)	10685	11318
ВСЬОГО	19394	20328

Боргові цінні папери - це інструмент отримання короткострокового прибутку через продаж цієї інвестиції. Група ухвалює рішення на основі справедливої вартості цих активів та здійснює управління ними з метою реалізації цієї справедливої вартості. Досягнення мети щодо цих активів зазвичай пов'язане з активним здійсненням операцій купівлі-продажу. Оцінюються за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

Відповідно до внутрішньої облікової політики Товариства:

Поточні фінансові активи (інвестсертифікати) - обліковуються Групою за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Поточні фінансові інвестиції (облігації підприємств) - обліковуються Групою за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході.

Станом на 31.12.2022 року балансова вартість фінансових активів оцінена за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході яка відображена в розділі поточні активи склала 11 318 тис. грн.

У 2022 році чисті прибутки, отримані від перекласифікації з накопиченого іншого сукупного доходу, після припинення визнання фінансових активів, склали 6 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти	31.12.2021	31.12.2022
Грошові кошти на банківських рахунках в національній валюті	1028	9209
Сирові банківські депозити у національній валюті	18011	17011
Грошові кошти на валютних рахунках, по курсу НБУ на звітну дату	30	41
Всього	19069	26261

Група протягом 2022 року розміщувала частину коштів на депозитах у банках, які мають високий кредитний рейтинг. Депозити розміщувалися на короткостроковий період. Ставка процентна становила від 9% до 9,5%, в залежності від дати розміщення, суми та строку депозиту. Група визначила ринкову ставку як середньозважену ставку по вартості короткострокових (до 1 року) кредитів за 2022 рік в розмірі 14% (по інформації з сайту статистики ІББУ). Відхилення ставок по яким розміщені депозити від ринкової є несуттєвими, а тому умови розміщення депозитів Страхова компанія визнає як ринкові. Структура депозитів за 2022 рік.

Депозити станом на 31.12.2022 року:

Банк	Кредитний Рейтинг	Сума депозиту в грн.	Відсоткова ставка %	Примітки
АТ «Універсал Банк»	на AA	5000	9,5	Короткостроковий/Строк погашення 28.03.2023
АТ «Універсал Банк» на AA	на AA	5000	9	Короткостроковий/Строк погашення 19.06.2022
АТ «Універсал Банк»	на AA	9 000 000	10	Короткостроковий/Строк погашення 02.01.2023
АТ «ПУМБ»	Ua AAA	8 000 000	14,5	Короткостроковий/Строк погашення 09.01.2023

Інші оборотні активи

Інші оборотні активи	31.12.2021	31.12.22
Корпоративні боргові цінні папери	13938	13938
Інші оборотні активи	3	3
Всього	13941	13941

Боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

Розкриття інформації

щодо активів та зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (Баланс)

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2022 тис. грн.	В т.ч. призначені таким при первісному визнанні	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Акції прості іменні	127	-	127
Акції корпоративного інвестиційного фонду	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	9010	-	9010

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через інший сукупний дохід

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2022 тис. грн.	В т.ч. призначені таким при первісному визнанні	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Облігації корпоративні	78197	-	78197

Фінансові активи, об'єкти Заблоковані

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2021 тис. грн.	Номінальна вартість тис. грн.	Примітки
Акції прості інерні	0	0,2	Облік по кількості ЦП
Акції корпоративного інвестиційного фонду	0	36 282,0	Облік по кількості ЦП
Інвестиційні сертифікати	0	2,0	Облік по кількості ЦП
Всього	0	36284,2	

Ці фінансові активи відображаються в балансі по кількості цінних паперів, які є обезціненими та ніяких змін, щодо відновлення корисності у звітному періоді не було.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

тис. грн.

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість станом на	В т.ч. призначені завми при первісному визнанні	такі, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі
Група не оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку			

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю:

тис. грн.

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2021	31.12.2022	
Інші поточні зобов'язання			

Активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

тис. грн.

Вид активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2021	31.12.2022	
Будинки та споруди	15802	16753	

Активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку та збитку.

тис. грн.

Вид активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2021	31.12.2022	
інвестиційна нерухомість	47535	46240	

Група у звітному періоді не призначало як оцінений за справедливою вартістю фінансовий актива (чи групи фінансових активів), що інакше оцінювалися б за амортизованою собівартістю, а також не призначало фінансове зобов'язання як таке, що оцінене за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку.

У звітному періоді Група не призначало інвестиції в інструменти капіталу як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Перекласифікація

Група у звітному періоді не проводило жодних перекласифікацій фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Застава

Група не має на Балансі фінансових активів, які він застава як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань.

Рахунок резерву під кредитні збитки

Коли корисність фінансових активів зменшується внаслідок кредитних збитків, то Група відображає зменшення корисності (знісіння) не на окремому рахунку, а прямо зменшує балансову вартість активу, крім резерву під очікувані кредитні збитки, по фінансовим інструментам, який відображена в іншому сукупному доході.

Група проводить розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки щодо активів які оцінюються за амортизованою вартістю на підставі коефіцієнтів дефолту, встановлених обліковою політикою Групи.

Інформація щодо позик отриманої

Група протягом 31.12.2022 року не отримувало позик.

Облік зменшення корисності активів

Група станом на 01.12.2022 року провела тестування нематеріальних активів з невизначеним строком використання та нематеріальних активів не введених в експлуатацію.

Нематеріальні активи з невизначеним строком користування це ліцензії на здійснення страхової діяльності які, з врахування суттєвості, Група тестує на зменшення корисності в складі Однієї які генерують грошові кошти.

Тестування щодо зменшення корисності нематеріальних активів не введених в експлуатацію показало що справедлива вартість за мінусом витрат на їх вибуття станом на 01.12.2022 року перевищує їхню балансову вартість (відповідно інший показник вартість використання не розраховувався «20 МСФО 36). Справедлива вартість визначена за застосуванням Витратного методу.

Станом на 31.12.2022 року Групою проведено оцінювання, чи є який ознака того, що корисність активу може зменшитися. Оцінювання проведено по активам та одиницям які генерують грошові кошти, а саме основні засоби, інвестиції в Товариства, які оцінюються за собівартістю, ліцензіям на страхову діяльність та активу з права користування.

Результати оцінювання показали, що ознак знецінення станом на 31.12.2022 року не виявлено (Протокол засідання комісії №1 від 31.12.2022 р.)

Розширені інформації щодо зменшення корисності за 2022 рік.

Показник	Сума тис. грн.	Примітки (в якій статті звіту відображено)
сума збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму сторонувань збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду;	-	-
суму сторонувань збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду	-	-

Справедлива вартість

Група здійснює виключно безперервну оцінку 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,	Метод оцінки
-------------------------------	--------------

оцінює за справедливою вартістю	Методика оцінювання	(ризовий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ризовий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазначена дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ризовий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня та дані оцінок професійних оцінювачів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ризовий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінок професійних оцінювачів
Боргові інструменти (облігації для торгівлі)	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю	Ризовий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. При відсутності інформації щодо біржових курсів та на дату звітності Група використовує послуги професійних оцінювачів.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінює 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	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Дата	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	47535	46240	47535	46240
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	-	-	8709	9010	127	127	8836	9137
Облігації	-	-	80012	78197	-	-	80012	78197

Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2022 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

тис. грн.

Класи активів, оцінює за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишок станом на 31.12.2021 р.	Придбання (продажі)	Залишок станом на 31.12.2022 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибуток або збиток визначі
Інвестиційна нерухомість	47535	-	46240	Збиток у загальній сумі дооцінки (ущик) – 1 295

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2022	2021	2022
Фінансові активи			Фінансові активи	
Інструменти капіталу (акції)	127	127	127	127
Інвестиційні сертифікати	8709	9010	8709	9010
Інвестиційна нерухомість	47535	46240	47535	46240
Облігації	80012	78197	80012	78197

Керівництво Групи вважає, що зведені 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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у примітках.

Власний капітал

тис. грн.

Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Зареєстрований капітал	77000	77000
Капітал в дооцінках	44152	42889
Резервний капітал	12367	12367
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-22785	-19149
Неоплачений капітал	0,00	0,00
Вилучений капітал	0,00	0,00
Інші резерви	5502	4382
Неконтрольована частка	2	2
Усього:	116238	117491

Нерозподілений прибуток

Станом на 31 грудня 2021 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Групи склав 22 785 тисячі гривень, що на 18 445 тисяч гривень більше ніж нерозподілений прибуток (непокритий збиток), який було сформовано станом на 31 грудня 2020 року, який становив – 41 230 тисячі гривень.

Зміна, як відбулася в статтях власного капіталу 2020 році порівняно з 2019 роком:

Станом на 31 грудня 2022 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Групи склав 19 149 тисяч гривень, що на 3 636 тисяч гривень менше чим нерозподілений прибуток (непокритий збиток), який було сформовано станом на 31 грудня 2021 року, який становив -22 785 тисяч гривень. Прибуток, що залишається у розпорядженні Групи після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервів та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Група нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Нарахування та виплати дивідендів Групою у 2022 році по результатах діяльності 2021 року не здійснювалось, згідно рішення Загальних зборів акціонерів. Зміни, які відбулися в статтях власного капіталу 2022 році порівняно з 2021 роком:

тис. грн.			
Складові власного капіталу	2021 рік	2022 рік	Зміна
Зареєстрований капітал	77000	77000	0,0
Капітал в довідках	44152	42889	-1263
Резервний капітал	12367	12367	0,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-22785	-19149	3636
Інші резерви	5502	4382	-1120
Неконтрольована частка	2	2	0,0
Всього	116238	117491	1253

Зміни нерозподіленого прибутку сформовані в результаті операційної діяльності, зміни інших резервів та зміни капіталу в довідках.

Страхові резерви

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року страхові резерви Товариства представлені наступним чином:

тис. грн.		
Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Резерв незароблених премій	105507	107058
Резерв збитків або резерв належних виплат	62337	42258
Резерв коливань збитковості*	4382	5502
Всього:	172226	154818
Частка перестраховників у страхових резервах:		
Частка перестраховників у резервах незароблених премій	2034	5922

*Резерв коливань збитковості в Звіті про фінансовий стан (Баланс) відображено в статті «Додатковий капітал», код рядка 1410.

Довгострокові зобов'язання

тис. грн.		
Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Відстрочені податкові зобов'язання	397	439
Всього:	397	439

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами

тис. грн.		
Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Страхові премії, отримані авансом	876	2126

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Станом на 31 грудня 2022 року поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю представлена наступним чином:

тис. грн.		
Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Кредиторська заборгованість по страхових контрактах у випадку їх розірвання	72	70
Кредиторська заборгованість по розрахунках з перестраховниками по договорах перестраховання	4536	607
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	2454	626
Кредиторська заборгованість по розрахунках зі страховими посередниками	3808	5027
Кредиторська заборгованість по розрахунках з асигнуваннями компаніями	208	88
Кредиторська заборгованість по членським внескам до об'єднань страховиків	23	23
Всього	11 101	6441

Поточні забезпечення

Групою передбачено створення забезпечення на виплату відступок (тільки для щорічних (основних та додаткових) відступок. Забезпечення використовуються для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені

тис. грн.		
Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Забезпечення на виплату відступок працівникам	1707	1845

Прямі витрати (розшифровка окремих статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Інші надходження		
	31.12.2021	31.12.2022
Розрахунки за претензіями	1542	485
Страхові відшкодування від перестраховників	440	877
Надходження від державних цільових фондів	168	101
Повернення премій перестраховниками	7	3
Помилково перераховані	1254	1486
Інші надходження	274	445
Всього	3685	3397

Інші надходження		
	31.12.2021	31.12.2022
Надходження від відступлення прав вимоги	895	-
Надходження купонного доходу	11856	11332

Інші витрати		
	31.12.2021	31.12.2022
Повернення надлишково сплачених страхових премій	2178	3
Повернення страхових платежів	163	144
Перерахування премій перестраховникам	38801	13066
Розрахунки по помилково перерахованих коштах	1243	1777

Розрахунки з посередниками по комісії	85945	83980
Розрахунки за іншими операціями по страховій діяльності	6731	4303
Інші витрачання	1194	1102
Всього	136255	104375

Інші витрачання	31.12.2021	31.12.2022
Погашення позик	1640	-

VII. Розкриття іншої інформації

Цілі, політика та процеси в області управління капіталом

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством;
- забезпечення сталого нарощування активних операцій;
- забезпечення фінансового розвитку Групи;
- виконання вимог щодо якості капіталу;
- постійне вдосконалення системи управління ризиками;
- забезпечення здатності групи функціонувати в якості безперервно діючого підприємства;
- збереження спроможності Групи продовжувати свою діяльність так, щоб забезпечувати дохід для акціонерів Групи та виплат іншим зацікавленим сторонам.

Основними зовнішніми вимогами до капіталу є мінімальна сума статутного капіталу, розмір власного капіталу у співвідношенні до зареєстрованого статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення резервів і інших нормативів.

Група здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому, Група постійно аналізує вартість капіталу, притаманні його складовим ризикам, контроль склад, структуру та динаміку капіталу й може коригувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. На основі отриманих висновків Група здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивидендів та погашення існуючих позик.

Мета аналізу капіталу – пошук напрямів підвищення ефективності використання капіталу Групи для забезпечення фінансової стійкості.

Група вважає, що загальна сума капіталу, управління якою здійснюється, дорівнює сумі власного капіталу, відображеного у I Родділі Пасиву у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Статутний капітал Групи становить 77 000 тис. грн. та оформований виключно у грошовій формі (Стаття «Зареєстрований (пайовий) капітал» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)) та перевищує мінімально встановлений законодавством розмір.

Розкриття операцій з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін належать: юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Групи або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Група має такі можливості - це дочірні підприємства Групи, фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Групи, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Групи і члени родин зазначених вище осіб. Перелік пов'язаних сторін визначається Групою, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

До пов'язаних сторін Групи відносяться учасники, що володіють частково 20% і більше відсотків у статутному капіталі Групи, дочірні підприємства та провідний управлінський персонал Групи.

Група вживає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договору з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом 2022 року та 2021 року нараховано доходів (заробітну плату управлінському персоналу) пов'язаними сторонами на загальну суму 598,7 тис. грн. та 406,7 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 року поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах з пов'язаними сторонами (невиплачена заробітна плата) складала 17,7 тис. грн.

Група не отримувало послуги провідного управлінського персоналу від іншого суб'єкта господарювання.

Персонал та оплата праці

Всі винагороди, які передбачені для працівників Групи враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Вони включають:

- заробітну плату;
- внески на соціальне забезпечення;
- оплачувану щорічну відпустку та оплачувану відпустку у зв'язку із хворобою;
- участь у виробничу та преміювання.

Дані виплати відображаються в звітності наступним чином: за функціональним використанням працівників у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) чи собівартості створення іншого необоротного активу, у випадку його створення власними силами (Стаття «Незавершені капітальні інвестиції» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)); Стаття «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування», Стаття «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Інформація по виплатах працівникам

Нарахований дохід	2021 рік		2022 рік		грн.
	Поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2021 року	Сума ЄСВ	Нарахований дохід	Поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2021 року	
11 286 717	594 386	2 454 633	9 188 642	471 458	1 994 037

Умовні активи, зобов'язання та певні контракти зобов'язання

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевіряччю боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніший податковий ризик, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і не застосовує штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв на потенційні штрафні санкції, пов'язані з оподаткуванням, оскільки станом на 31 грудня 2022 року Керівництво вважає, що його трактування відповідного законодавства, і позиція Групи, стосовно податкових питань, буде підтримана.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, 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 Групи визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Виходячи з наявних обставин та інформації, на думку керівництва Групи, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен.

Подання інформації за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8, операційний сегмент - це компонент суб'єкта господарювання.

Керівництво Групи у своїй діяльності виділяє господарський сегмент - відокремлена частина діяльності Групи з надання послуг, яка відрізняється від інших видів послуг, та надає можливість користувачам фінансової звітності оцінити характер та фінансовий вплив економічної діяльності підприємства, яке воно проводить, а також економічні умови, за яких воно функціонує.

Виходячи з необхідності розкриття суттєвої інформації, ступінь деталізації господарських сегментів визначається за видами послуг, що надаються, а саме: послуг з страхування та інших послуг, що не відносяться до страхування.

Найменування показника	Найменування звітних сегментів				Усього	
	Послуги зі страхування		Інші послуги		Звітний рік	Минулий рік
	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік		
Доходи звітних сегментів:						
Доходи від операційної діяльності звітних сегментів:	250 139	224 292	0	0	250 139	224 292
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (чисті заробітні гроші) в т.ч.	250 139	224 292			250 139	224 292
ОСЦПВ	135 865	116 848			135 865	116 848
Страхування ЦВ перед третіми особами	826	1 077			826	1 077
Страхування майна	25 220	23 335			25 220	23 335
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	13 717	33 513			13 717	33 513
Страхування від вогняних ризиків та ризиків стихійних явищ	30 246	23 224			30 246	23 224
Страхування сільськогосподарської продукції добровільно	1 658	1 244			1 658	1 244
Страхування вантажного транспорту, крім залізничного	8 065	6 687			8 065	6 687
Страхування фінансових ризиків	18 984	6 808			18 984	6 808
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	4 781	4 085			4 781	4 085
Інші види страхування	10 777	7 471			10 777	7 471
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	- 20 080	-5419	0	0	- 20 080	-5 419
ОСЦПВ	-20 080	-5419			-20 080	-5 419
Інші операційні доходи в т.ч.	1 394	2644	2 650	1605	4 044	4 249
ОСЦПВ	1 394	2644	2 650	1605	4 044	4 249
Інші доходи			795	83235	705	83201
Усього доходів звітних сегментів	231 453	221517	3 355	84840	234808	206357
Витрати звітних сегментів						
Витрати операційної діяльності, в т.ч.						
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	5 340	5 488	0	0	5 340	5 488
ОСЦПВ	4 675	4 637			4 675	4 637
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	158	378			158	378
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	489	406			489	406
Інші види страхування	18	67			18	67
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	99 862	77 117	0	0	99 862	77 117
ОСЦПВ	58 552	64 116			58 552	64 116
Страхування майна	-1 483	8			-1 483	8
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	567	822			567	822
Страхування від вогняних ризиків та ризиків стихійних явищ	19 291	5			19 291	5
Страхування сільськогосподарської продукції добровільно	4 482	3 531			4 482	3 531

Страхування наземного транспорту, крім залізничного	14 858	3 689			14 858	3 689
Страхування фінансових ризиків	13	36			13	36
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	3 504	4 798			3 504	4 798
Інші види страхування	78	112			78	112
Адміністративні витрати	27 006	36 313	17	128	27 023	36 441
Витрати на збут	94 915	81 002	0	0	94 915	81 002
ОСЦПВ	27 874	24 049			27 874	24 049
Страхування ЦВ перед третіми особами	572	376			572	376
Страхування майна	16 060	11 530			16 060	11 530
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	10 456	17 119			10 456	17 119
Страхування від вогнєвих ризиків та ризиків стихійних явищ	16 082	11 509			16 082	11 509
Страхування сільськогосподарської продукції добровільно	756				756	
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	5 902	6 712			5 902	6 712
Страхування фінансових ризиків	7 235	3 928			7 235	3 928
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2 584	2 925			2 584	2 925
Інші види страхування	7 394	2 854			7 394	2 854
Інші операційні витрати	13 192	7 510			13 192	7 510
Інші витрати			847	83 296	847	83 296
Усього витрат звітних сегментів	240 315	207 430	864	83 424	241 179	290 854
Інші фінансові доходи			17 009	16 188	17 009	16 188
Інші фінансові витрати			133	477	133	477
Фінансовий результат діяльності до оподаткування	- 8 862	14 087	19 367		17 127	10 505
Активи звітних сегментів						
Дебиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	38 107	20 748	0	0	38 107	20 748
ОСЦПВ	15 076	9 493			15 076	9 493
Страхування ЦВ перед третіми особами	4	91			4	91
Страхування майна	5 398	873			5 398	873
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	378	3 863			378	3 863
Страхування від вогнєвих ризиків та ризиків стихійних явищ	5 398	872			5 398	872
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	3 219	2 492			3 219	2 492
Страхування фінансових ризиків	2 600	1 215			2 600	1 215
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2 055	651			2 055	651
Інші види страхування	3 979	1 198			3 979	1 198
Частина перестраховочна у страхових резервах	2 034	5 922	0	0	2 034	5 922
ОСЦПВ	0	0			0	0
Страхування ЦВ перед третіми особами	1	0			1	0
Страхування майна	171	59			171	59
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	0	4 510			0	4 510
Страхування від вогнєвих ризиків та ризиків стихійних явищ	171	58			171	58

Страхування сільськогосподарської продукції <i>добровільне</i>	0	0			0	0
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	1 687	1 223			1 687	1 223
Страхування фінансових ризиків	0	0			0	0
Медичне страхування (безперервно страхування здоров'я)	0	63			0	63
Інші види страхування	34	9			34	9
Резерв незароблених премій	105 507	108 058	0	0	105 507	108 058
ОСЦПВ	76 247	73 716			76 247	73 716
Страхування ЦВ перед третіми особами	160	129			160	129
Страхування майна	1 107	540			1 107	540
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	1 764	15 070			1 764	15 070
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1 121	593			1 121	593
Страхування сільськогосподарської продукції <i>добровільне</i>	180	35			180	35
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	6 360	6 491			6 360	6 491
Страхування фінансових ризиків	12 036	4 286			12 036	4 286
Медичне страхування (безперервно страхування здоров'я)	350	2 408			350	2 408
Інші види страхування	6 182	4 790			6 182	4 790
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	6 441	11 101	0	0	6 441	11 101
ОСЦПВ	1429	1277			1429	1277
Страхування ЦВ перед третіми особами						
Страхування майна	798	2021			798	2021
Страхування медичних витрат (медичне страхування подорожей)	131	3644			131	3644
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2065	1881			2065	1881
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	1654	2047			1654	2047
Страхування фінансових ризиків	251				251	
Медичне страхування (безперервно страхування здоров'я)	87	230			87	230
Інші види страхування	26	1			26	1

Юридичні аспекти

В процесі звичайної діяльності Групи залучена в судові розгляди і до нього висуваються інші претензії. Керівництвом вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що випливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не спричинить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Групи.

VIII. Події після звітного періоду

З 06.03.2022 почала діяти Постанова Національного банку України № 39 щодо врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи, запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану та мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України, в яку вносяться постійні зміни, в тому числі щодо особливостей застосування Положення № 850 щодо забезпечення страхових резервів.

Для забезпечення фінансової стабільності, з 30.06.2023 року запроваджено додаткові регуляторні вимоги до учасників ринку фінансових послуг, а саме:

Для страхових компаній для страховників встановлюється додаткове обмеження на окремі види прийнятних активів, що враховуються для виконання нормативів. Зокрема, для виконання нормативів з переліку прийнятних активів виключено:

для усіх страховиків (life та non-life):

- земельні ділянки (крім тих, на яких розташовані будівлі, споруди, які використовуються страховиками для здійснення операційної діяльності);
- все нерухоме майно, що зареєстроване та/або перебуває на територіях виділення бойових дій або тимчасово окупованих територіях;

для страховиків non-life: - додатково виключено житлову нерухомість.

Наразі НБУ готуються нові редакції ключових для страхового ринку законодавчих документів. Триває процес обговорення між НБУ та учасниками страхового ринку нової редакції нормативно-правових актів, дії яких безпосередньо направлена на розрахунок та формування страхових резервів, виконання регуляторних нормативів, на подання звітності тощо.

Наразі НБУ готуються нові редакції ключових для страхового ринку законодавчих документів. Триває процес обговорення між НБУ та учасниками страхового ринку нової редакції нормативно-правових актів, дії яких безпосередньо направлена на розрахунок та формування страхових резервів, виконання регуляторних нормативів, на подання звітності тощо.

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2022 і до дати затвердження фінансової звітності:

- Групою не здійснювалося випуск боргових або цінних інструментів після звітного періоду;

- Група не модифікувала договори і не відмовлялась від виконання зобов'язань, угоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;
- рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес одиниць не приймалось.

У найближчий час Група буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні результати діяльності Групи. Група не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи. Група вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Голова Дирекції

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Кравченко О. О.

Паламарчук Л. В.