

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Еталон" Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія Київ, Шевченківський за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КАТОТТГ 1 _____
 Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників 2 100 за КВЕД _____
 Адреса, телефон вулиця Дегтярівська, буд. 33 Б, 2 під'їзд, 03057 _____
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з кошілками) _____
 Складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2022	12	31
20080515		
UA80000000001078669		
230		
65.12		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 р.

V

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної 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
Незаворшені 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 інвестиційної нерухомості	1016	47 535	46 240
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	83 453	81 004
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	23 521	13 661
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	47 185	56 818
Інші необоротні активи	1090	156	164
Усього за розділом I	1095	214 628	210 868
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	354	336
виробничі запаси	1101	354	336
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 580	1 610
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	219	502
Поточні фінансові інвестиції	1160	19 394	20 328
Гроші та їх еквіваленти	1165	19 066	26 257
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	19 066	26 257
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	3	3
Усього за розділом II	1195	68 346	89 832
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	282 974	300 700

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	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
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	12 367	12 367
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(22 813)	(19 179)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	116 208	117 459
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	397	439
Пенсійні 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:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	42 258	62 337
резерв незароблених премій	1533	107 058	105 507
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	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			
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	873	1 456
у тому числі з податку на прибуток	1620	1 766	2 565
розрахунками зі страхування	1621	1 668	1 479
розрахунками з оплати праці	1625	80	52
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	592	471
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	876	2 126
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1645	-	-
Поточні забезпечення	1650	11 101	6 441
Доходи майбутніх періодів	1660	1 707	1 845
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	58	2
Усього за розділом III	1695	17 053	14 958
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	282 974	300 700

Керівник

Головний бухгалтер



Кравченко Олег Олександрович

Паламарчук Людмила Володимирівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2022	31	12
20080515		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Еталон" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	250 139	224 292
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	264 635	289 043
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	12 159	34 450
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	(1 551)	29 682
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	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)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(20 080)	(5 419)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 024	4 249
у тому числі:	2121	-	685
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(27 006)	(36 313)
Витрати на збут	2150	(94 915)	(81 002)
Інші операційні витрати	2180	(13 192)	(7 608)
у тому числі:	2181	1 295	592
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	15 594
збиток	2195	(6 232)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	17 009	16 188
Інші доходи	2240	705	83 201
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
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	10 502	31 210
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8 239)	(8 659)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 263	22 551
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	1 251	23 086

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	8 603	11 400
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 028	2 550
Амортизація	2515	1 766	1 698
Інші операційні витрати	2520	263 872	230 514
Разом	2550	277 161	247 529

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

Кравченко Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Паламарчук Людмила Володимирівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	(17 205)	(23 734)
Праці	3105	(7 548)	(8 910)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 002)	(2 378)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 877)	(11 906)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7 428)	(9 143)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 449)	(2 763)
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	(104 398)	(136 384)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 769	-6 206
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	698	83 201
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	1 348
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	7 181	-5 603
Залишок коштів на початок року	3405	19 066	24 668
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	10	1
Залишок коштів на кінець року	3415	26 257	19 066

Керівник

Кравченко Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Паламарчук Людмила Володимирівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	3 634	-	-	1 251
Залишок на кінець року	4300	77 000	42 889	4 382	12 367	(19 179)	-	-	117 459

Керівник

Головний бухгалтер



Кравченко Олег Олександрович

Паламарчук Людмила Володимирівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(248)	4 357	-	(4 109)	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295		287	4 357	-	18 442	-	-	23 086
Залишок на кінець року	4300	77 000	44 152	5 502	12 367	(22 813)	-	-	116 208

Керівник

Кравченко Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Паламарчук Людмила Володимирівна



Примітки до окремої фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН»
 за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

I. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

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 введеною 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 11100806 (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. Скорочено 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>

Філій, представництв, відокремлених підрозділів не має.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалося.

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.

Станом на 31.12.2022 акціонерами товариства є:

- СП Інвестментс, ЛЛС (SP INVESTMENTS, LLC), юридична особа за законодавством США, реєстраційний номер 2018-000827917, місцезнаходження, 83001, США, штат Вайомінг, місто Джексон, Бродвей авеню, 610, апартаменти 201. Розмір частки засновника (учасника): -76 991 500 грн. (99,988961% статутного капіталу).

- Яременко Олександр Васильович, ПІН 2823715518, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 13, кв. 6б. Розмір частки засновника (учасника): 4 000,00 грн. (0,005194% статутного капіталу).

- Панаца Юлія Сергіївна, ПІН 3218918946, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 02222, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, 46, кв. 21, Розмір частки засновника (учасника): 4 500,00 грн. (0,005844% статутного капіталу).

Кінцовой бенефіціарний власник (контролер) у юридичної особи:

Ніколає Ентоні Панаца, ПІН 2825325175, країна громадянства: США, місце реєстрації: 01033, Україна, м. Київ, вул. Панківська, 8. Розмір частки 99,988961% статутного капіталу.

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

Товариство є асоційованим членом Моторно-транспортного страхового бюро України.

Станом на 31.12.2021 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 безстроковим терміном дії, а саме:

Ліцензії	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 вогневих 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 передбачена 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 пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AB 469855	28.07.2009
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB 469848	28.07.2009

Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ 469853	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	АГ 569184	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АВ 469849	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпечності, включючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АВ 469854	28.07.2009
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок пастання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ 469851	28.07.2009
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ 469852	28.07.2009
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ 594251	23.01.2012
Страхування сільськогосподарської продукції	АГ 641918	28.04.2015
Страхування відповідальності приватного нотаріуса	Б/н	27.09.2016

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

Середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним для ведення бізнесу. Така ситуація пов'язана з війною в країні, реформуваним податковою системою, 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 доклала певних зусиль для приведення структури активів у відповідність більш жорстким нормативним вимогам. Як результат, останнім часом спостерігається зростання частки активів, яким 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 цесстраховиків. 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 фінансах та управлінні, боротьбі з корупцією, з метою забезпечення 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 розвинутих 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, регулятивній 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 Товариство 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 Товариства, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків 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, карантинним персоналом, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Компанія зіткнулася з іще 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 Товариство буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати. Товариство 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 Товариства. Товариство визнає, що воно 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 настільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичній, макроекономічній умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства 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 Товариства. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може значною мірою вплинути на можливість Товариства 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 було повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

II. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця окрема фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Загальні положення

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою даної фінансової звітності є облікові політики та принципи, що базуються на вимогах МСФЗ, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2020 року (в т.ч. по яких дозволено дестрокове застосування та щодо яких Товариством прийнято відповідні рішення), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України.

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

Товариство використовує форми звітності, затверджені Наказом Міністерства Фінансів України № 73 від 07.02.2013. Дані форми враховують мінімальний перелік статей, які повинні бути подані в фінансових звітах згідно положень МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Дана окрема фінансова звітність включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2022.
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) станом на 31.12.2022.
- Інші звіти та примітки:

Звіт про власний капітал станом на 31.12.2022.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31.12.2022.

Примітки до окремої фінансової звітності станом на 31.12.2022, що включають стислий опис суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

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 Товариство здійснює свою діяльність. Ця валюта значно впливає на визначення вартості товарів і послуг і може відрізнятися від валюти контракті. Товариство веде бухгалтерський облік у функціональній валюті.
- **валюта подання** - валюта, у якій складається фінансова звітність.

Для Товариства 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 Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

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

Рішення про затвердження окремої фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність до випуску затверджується Головою Правління та Головним бухгалтером Товариства 01 березня 2023 року.

Звітний період окремої фінансової звітності

Звітність складена станом на 31 грудня 2022 року за звітний період - календарний рік з 01 січня 2022 р. до 31 грудня 2022 р.

Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є збітною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

Безперервність діяльності Товариства

Дана окрема фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому 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 Товариства в Україні. Таким чином, фінансова звітність Товариства не включає жодних коригувань сум активів, які були б необхідними у випадку неможливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відношенні з принципом безперервності діяльності. У 2022 році Товариство у ході здійснення господарської діяльності в цілому дотримувалося обов'язкових критеріїв нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 р. № 850 (далі – Положення № 850), та інших показників і вимог, що обмежують ризики з фінансовими активами.

Невизначеності, окрім можливої ескалації військових дій, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, станом на 31.12.2022 року, відсутні.

Після звітного періоду та до затвердження фінансової звітності до випуску за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, 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 Товариство буде продовжувати залезати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати. Товариство 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 Товариства.

Управлінський персонал впевнений, що контролює 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 ПрАТ «СК «Еталон» вважає, що відсутні загрози безперервності діяльності ПрАТ «СК «Еталон».

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.

Товариство 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 заробітну плату.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином істотні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозували грошові потоки. Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством 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.

Пікова хвиля дострокових припинень дії договорів страхування очікувалась на початку збройної агресії, але наразі процес припинення, як і процес укладення договорів був збалансований і пікові хвилі розторгнення не спостерігались.

Основними факторами, які могли спричинити дострокове припинення договорів є: втрата роботи Страхувальниками, Застрахованими; змушений 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 втрати об'єктів страхування;

Резолююча оцінка рівня ризику: 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 Товариства до інших країн – не відбулося. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал страхової компанії працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах воєнного стану

- пошкодження або знищення майна

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

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

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

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

Страхова компанія у сучасних умовах працює як на залученні нових страхових платежів, а також на те, щоб забезпечити страхові виплати. Крім того, головний наслідок війни та ризик — різке падіння попиту майже на всі види страхування, особливо в сегменті фізичних осіб. Війна призвела до зменшення розміру грошових надходжень страхових компаній від страхової діяльності лише у березні та квітні 2022 року. Таким чином, Товариство оцінює та аналізує ризики істотного руйнівного впливу на отримання доходів від страхової діяльності та диверсифікує страховий портфель.

- оголошення про плани 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 Товариства. Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність діяльності підприємства, яке є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Управлінський персонал перед складанням фінансової звітності оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі щонайменше наступних 12 місяців зі звітної дати.

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

У товариства відсутні філії/структурні підрозділи. Товариство здійснює продаж страхових продуктів через агентську мережу. Більшість посередників змогли оперативно переміститися до інших міст, де забезпечують провадження діяльності.

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

Резолююча оцінка рівня ризику: Ризик залежить від обставин пов'язаних з ескалацією військової агресії та окупацією міст, можливості посередників оперативно перейти до безпечних місць без втрати клієнтів та банків полісів.

На даний момент вплив ризику оцінюємо як несуттєвий.

III. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Перехід на нові стандарти

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

Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими

Товариство застосувало нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2022 року при складанні цієї фінансової звітності:

- 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 компанії готували активи до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу" - 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені 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 ним договором.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - поступким з оренди, пов'язані з COVID-19. Зміни передбачили можливість застосування орендариями практичного прийому і не оцінювати чи є орендіні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Цей практичний прийом 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), Etap 2

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

до заміни існуючих сталоних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна 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 прив'язаних до них 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 Товариства. Товариство планує застосувати 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 різні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків. Товариство 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 короткострокові та довгострокові;

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень 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 окремої фінансової звітності в основному відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці фінансової звітності за попередній звітний період.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Про облікову політику Компанії.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. Якщо МСФЗ конкретно застосовується до операцій, інших подій або умов, Товариство визначає Облікову політику чи облікові політики, застосовані до такої статті, шляхом застосування МСФЗ. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно 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, перевагу сутності над формою, періодичності.

Облікова політика Товариства розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» і затверджена Рішенням Наглядової ради – Протокол № 5-1 від 26.12.2014 року (літоча версія на дату складання фінансової звітності).

Перед складанням річної фінансової звітності була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу Голови Правління № 14 від 29.09.2022. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2022 року.

Облікові політики щодо операцій в іноземних валютах

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

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 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

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

Основні засоби - це матеріальні активи, які Товариство 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, парієтно 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. Товариство визначило наступні класи основних засобів:

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

Одиницею обліку основних засобів є:

- інвентарний об'єкт - це: закінчений пристрій з усіма пристосуваннями і приладами до нього; конструктивно відокремлений предмет, призначений для виконання певних самостійних функцій; відокремлений комплекс конструктивно з'єднаних предметів однакового або різного призначення, що мають для їх обслуговування загальні пристосування, приладдя, керування та єдиний фундамент, унаслідок чого кожен предмет може виконувати свої функції, а комплекс - певну роботу тільки в складі комплексу, а не самостійно; інший актив, що відповідає визначенню основних засобів, або частина такого активу, що контролюється Товариством;
- субінвентарний об'єкт - компоненти інвентарного об'єкту, що мають різні терміни корисного використання.

Після первісного визнання активів, клас основних засобів «Земельні ділянки» та «Будинки та споруди» обліковується Товариством за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Товариство 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 переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, Товариство проводить переоцінку основних засобів. Проведення переоцінки вказаних класів основних засобів здійснюється із залученням незалежного експерта-оцінювача. Товариство застосовує метод пропорційної індексації під час проведення переоцінки основних засобів.

Порядок відображення переоцінки основних засобів наступний:

- дооцінка основних засобів відображається Товариством у Статті «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Проте, у випадку, коли дооцінка сторнує попередню проведеному уцінці певного основного засобу - дана сума відображається у Статті «Інші доходи» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
- уцінка основних засобів відображається Товариством у Статті «Інші витрати» у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Проте, у випадку, коли уцінка сторнує попередню проведеному дооцінку певного основного засобу - дана сума відображається у Статті «Капітал у дооцінках» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

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

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться **прямолінійним 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 (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинення діяльності», або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизація не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Товариством 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 Товариства та переглядається на кінець кожного фінансового року.

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

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

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством 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 Товариства і продажу, передачі, ліцензування, зачіп в оренду або обміну окремо або разом з відповідним контрактом, активом чи зобов'язанням;
- виникає в результаті контрактних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Товариства або ж від інших прав та зобов'язань.

Одиницею обліку є окремі об'єкти нематеріальних активів.

Товариство класифікує нематеріальні активи за наступними групами:

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

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

Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

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

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

Не входять до вартості активу, а визнаються витратами періоду: витрати на рекламу, витрати, які Товариство може визнати в строк між датою, коли НМА готовий до експлуатації, і датою, коли таке використання фактично почалося.

Внутрішньо генеровані бренди, заголовки, назви видань, переліки клієнтів та інші подібні своєю сутністю об'єкти не визнаються Товариством як нематеріальні активи.

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

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється за прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів з визначеним строком корисної експлуатації приймається за нуль. Процес нарахування амортизації аналогічний процесу нарахування амортизації по основних засобах.

Строк корисної експлуатації основних засобів встановлюється Товариством, на рівні коротшого зі строків:

- строк дії договірних чи інших юридичних прав, який включає строк їх подовження за умови обумовленої наявності права такого подовження без значних витрат;
- строк, протягом якого Товариство очікує отримувати економічні вигоди від використання такого нематеріального активу.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом 3-10 років.

Якщо відповідно до правостановляючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається Товариством самостійно, у кожному конкретному випадку, але не може становити менше 2 та більше 10 років.

Нематеріальні активи не підлягають амортизації, якщо вони мають невизначений строк корисного використання. При цьому, щорічно, під час проведення інвентаризації, Товариство перевіряє зменшення корисності вказаних нематеріальних активів шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю, а також оцінює чи є підстави і надати класифікувати строк корисного використання таких нематеріальних активів як невизначений. Якщо

з'являються підстави щодо можливості визначення строку корисного використання, то такий перехід від невизначеного до визначеного строку корисного використання обліковується перспективно як зміна облікових оцінок.

Облік вибуття нематеріальних активів здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів.

Облікові політики щодо операцій з інвестиційною нерухомістю

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

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх послання), утримувана Товариством 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.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є:

- земельна ділянка;
- будівля.

Товариство 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%, такий 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, Товариство 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, визначеною 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 виникає. Товариство 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 дооцінках») у Звітті про фінансовий стан (Баланс)), переноситься до нерозподіленого прибутку (непокрытого збитку (Стаття «Нерозподілений прибуток (непокрытий збиток)») у Звітті про фінансовий стан (Баланс)).

Придбана інвестиційна нерухомість чи та, що знаходиться у стадії створення та є непридатною 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 позика встановлено МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позика – це витрати на емісію відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із залученням коштів.

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

Витратами на позика визнаються проценти та інші витрати, які Товариство бере на себе у зв'язку з позичанням коштів.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Облік податків на прибуток, подання та розкриття інформації про них у фінансовій звітності визначає 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 – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

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

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

Відстрочений податковий актив визнається Товариством щодо всіх тимчасових різниць у тій мірі, коли є ймовірним, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

Відстрочений податковий актив щодо перенесення на подальші періоди невикористаних податкових збитків і невикористаних податкових пільг визнається Товариством лише у тій мірі, коли є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати невикористані податкові збитки та невикористані податкові пільги (існує власність щодо виникнення прибутку у податковому обліку в найближчий час).

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується, якщо більше не існує вірогідності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Будь-яке таке зменшення сторнується Товариством в наступних періодах за умови, якщо стає ймовірною наявність достатнього оподаткованого прибутку.

Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються на кожну звітну дату й визнаються тоді, коли виникає вірогідність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Якщо отримання оподаткованого прибутку є сумнівним, то відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, у якій вони покриваються відстроченими податковими зобов'язаннями.

Поточні податкові активи/зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати від податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

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 прийнятих ставок оподаткування (та податкового законодавства).

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, які визнаються безпосередньо у складі капіталу, визнається Товариством 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»/«Дебіторська 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 споживання у процесі надання Товариством страхових послуг чи в управлінні Товариством.

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

Одиницею обліку запасів є окреме 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 Товариством за формулою «перше надходження – перший видаток» (ФIFO).

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 Товариства 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 зможі оцінити інструмент як високоліквідний і надійний, в основному, 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 Звіті про фінансовий стан (Баланс)) визнаються за умови 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 справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки, а подальше оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Товариство відносно банківських депозитів має модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу в залежності від ймовірності дефолту який визнається на підставі коефіцієнту дефолту та залежить від рейтингу банку та класу банку. При розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, та банки, що мають прогноз «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%);

При розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 13% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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

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

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

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

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

Облікові політики щодо відстрочених аквізиторських витрат

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

- витрати на оплату праці та нарахування на зарплату платі в частині проведеної працівниками Товариства 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 передпродажних та рекламних заходів щодо страхових послуг;
- вартість використаних бланків (страхових полісів, свідоць, сертифікатів, квитанцій) або плати за адміністрування інформації про договори в електронному вигляді;
- витрати на програмно/інформаційне забезпечення для обслуговування процесу укладання договорів;
- інші видатки, що виникають у процесі укладання договорів;

Відстрочені аквізиторські витрати - обсяг аквізиторських 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 визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної зарплатної страхової премії протягом строку дії договору.

Розрахунок відстрочених аквізиторських витрат проводиться відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів.

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

Відстрочені аквізиторські витрати обліковуються в Статті «Відстрочені аквізиторські витрати» у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Облікові політики щодо визнання та оцінки фінансових інструментів

Фінансовий інструмент це 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. Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Товариство 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 оцінюються 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, зазначай, дорівнює ціні операції. Проте, якщо існуватимуть свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, Товариство визнає прибуток (збиток) при його первісному визнанні.

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

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив за:

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

Товариство 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 рекласифікації, через процес амортизації або для визнання прибутку/збитку від зменшення корисності.

До фінансових активів що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить 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 відбудеться припинення визнання або рекласифікація фінансового активу. У разі припинення виплати фінансового активу кумулятивний прибуток/збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, рекласифіковується за власного капіталу в прибуток або збиток як користування рекласифікації. Процентні, нараховані за методом ефективного відсотка, визнаються в прибутку або збитку. Тобто, суми, що визнаються 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.

Товариство 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, Товариство 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, Товариство визнає в прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків при знеціненні 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).

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

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

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового 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 Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство 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 підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство 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 довгочасні фінансові інструменти та фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток зношення не визнається. Товариство застосовує спрощення практичного характеру та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам 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-знецінених.

Товариство 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.

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

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

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

Товариство 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 коли спливає термін його виконання.

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

Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умовами договору передбачена можливість вимоги боргу в будь-який час (важачеться поточною заборгованістю), та поточною заборгованістю (до 12 місяців), якщо вплив часу на вартість грошей не істотний. Аналогічно спрощений підхід застосовує до витрат на операцію по вказаних фінансових інструментах, які в даному разі відносяться на доходи/витрати поточного періоду за функцією доходів/витрат у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від їх виду. Проте, у випадку доцільності дисконтування поточної заборгованості може здійснюватися, враховуючи передбачений Товариством рівень суттєвості щодо даної операції.

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

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

Ринковий підхід

При ринковому підході товариство використовує ціни та іншу доречну інформацію, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (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 товариство використовує методи на основі теперішньої вартості.

Для визначення ставки дисконту товариство проводить коригування безризикової ставки дисконту на величину ризику. За безризикову ставку товариство 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 <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>. Величину ризику товариство визначає окремо по кожному фінансовому інструменту та збільшує розраховану безризикову ставку на величину ризику.

Облікові політики щодо дебіторської заборгованості

Товариство окремо обліковує у Звіті про фінансовий стан (Баланс) такі компоненти дебіторської заборгованості, що стосується страхової та іншої операційної діяльності:

Стаття «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги»:

- дебіторська заборгованість щодо укладених договорів страхування;
- дебіторська заборгованість щодо укладених договорів вхідного перестрахування;
- дебіторська заборгованість по розрахунках зі страховими посередниками щодо укладених страхових контрактів.

Стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість»:

- дебіторська заборгованість по розрахунках з перестраховиками (дана компонента дебіторської заборгованості виникає в зв'язку з розторгненням договору вхідного перестрахування);
- дебіторська заборгованість по розрахунках з перестраховиками щодо частини страхового відшкодування, яка має бути компенсована перестраховником згідно договору перестрахування (дана компонента дебіторської заборгованості виникає в зв'язку з настанням страхового випадку, який покривається перестраховником згідно умов договору перестрахування на підставі офіційно направленої претензії);
- дебіторська заборгованість за регресними вимогами;
- дебіторська заборгованість по розрахунках з агентської діяльності;
- дебіторська заборгованість по розрахунках з продажу активів;
- дебіторська заборгованість по розрахунках з операційної оренди майна.

Стаття «Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами»:

- аванси, сплачені асистуючим компаніям;
- аванси, сплачені страховим посередникам;
- аванси, сплачені за придбання товарів, робіт, послуг; ... аванси, сплачені перестраховикам.

- («Довгострокова дебіторська заборгованість» – щодо довгострокової компоненти).

Стаття «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»:

- дебіторська заборгованість по розрахунках з нарахованих доходів (по грошових коштах, їх еквівалентах, фінансових інструментах).

Товариство 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, Товариство застосовує практичний прийом щодо поточної заборгованості, який не передбачає обов'язкового коригування суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, оскільки Товариство очікує, що період між часом отримання/надання товарів, послуг та часом, коли відбудеться оплата, становитиме не більше одного року.

В кінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Товариство 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 зазвичай дорівнює ціні операції. В подальшому оцінюється по амортизованій собівартості. Для такої заборгованості Товариство визнає резерв під очікувані кредитні ризики, який розраховується з використанням коефіцієнтів дефолту згідно методики установлені в обліковій політиці Товариства. При цьому Товариство 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 Товариство 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 Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Облік інвестицій в дочірні підприємства

Дочірнє підприємство - суб'єкт господарювання, який контролюється Товариством, відповідно до МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність.

Товариство вважає, що контрольне об'єкт інвестування коли має все перелічене далі:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування, так як Товариство має існуючі права (володіє 100% Статутного капіталу), що дають йому мінімізувати збитки керувати значущими видами діяльності.
- визнає ризиків, або має право щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування у випадку, якщо результати інвестора від його участі мають потенційну здатність змінюватися внаслідок зміни показників діяльності об'єкта інвестування. Якщо об'єкт інвестування отримає збиток то це є втрата коштів Товариства.
- здатний скористатися своїми власними повноваженнями, з метою впливу на результати діяльності об'єкта інвестування, тобто ніщо не заважає Товариству для того, щоб скористатися своїми власними повноваженнями.

Для цілей складання окремої фінансової звітності Товариство обліковує інвестиції в дочірні підприємства по собівартості.

Облікові політики щодо страхових резервів

Товариство здійснює страхування видів 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 страховальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.
- Крім страхових резервів, визначених попереднім пунктом Товариство 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

Товариство 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, співстрахування та перестрахування.

Результат зміни резерву заявлених, але невикористаних 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 подальшим зазначенням:

- резерв заявлених, але невикористаних 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 подальшим зазначенням;
- 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 Товариство оцінює адекватність визнаних страхових резервів на підставі вимог стандарту МСФЗ 4 «Страхові контракти» використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Оцінка включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків як витрати на врегулювання збитків. Така перевірка проводиться Товариством на рівні портфелю контрактів, які піддаються, 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 аквізційних витрат та відповідних нематеріальних активів), є недостатньою, тобто, меншою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків то визнається додаткове зобов'язання за залишком збитку - Резерв непередбачуваного ризику, що виникає в результаті тестування адекватності зобов'язань. Резерв непередбачуваного ризику відображається в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, так як сума відповідного дефіциту виникає внаслідок високого рівня очікуваних майбутніх виплат. Припущення, сформовані для перевірки адекватності зобов'язань, використовуються у майбутньому для оцінки страхових зобов'язань станом на кінець кожного наступного звітного періоду за окремими видами страхування, які за результатами перевірки виявилися неадекватними. Збитки за результатами перевірки адекватності зобов'язань сторнуються у майбутніх роках на суму додатково створеного зобов'язання, якщо неадекватність зобов'язань більше не існує. Будь-які відстрочені аквізційні витрати або відповідні нематеріальні страхові активи, описані 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 відображається у Статті «Страхові резерви» Звіту про фінансовий стан (Баланс) з подальшим зазначенням у Статті «Резерв збитків».

Облікові політики щодо забезпечень

Забезпечення створюються Товариством з метою дотримання принципу обачності в обліку та фінансовій звітності, що передбачає застосування методів оцінки, які повинні забезпечити завищенню оцінки активів і доходів Товариства 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 втілюють економічні вигоди.

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

- у Товариства існує поточне зобов'язання (юридичне або яке виникло із практики) в результаті минулої події;
- існує висока ймовірність, що врегулювання такого зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди;
- 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

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Баланс). Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

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 вигід. 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 вигід.

Товариство визнає відкладеними наступні витрати:

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

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

Поточні попередньо сплачені витрати Товариство розкриває у Звіті про фінансовий стан (Баланс), якщо значення такого рядка є суттєвим. Якщо ж їх вирішено розкривати, то Товариство враховує протягом якого періоду погашатимуться дані витрати: якщо послуга по таким витратам надходить протягом кількох років, то включаємо до складу непоточних активів; якщо ж послуга по таким витратам надходить протягом року, то включаємо 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 вигід. 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 вигід (детальніше у розділі «Облік основних засобів» та «Облік запасів» даної Облікової політики).

Товариство 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

Товариство змінило 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 Товариство, 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 Товариство 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» Товариство, створювало з врахуванням свого практичного досвіду по оренді нежилых приміщень.

Визначення строку оренди.

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

Періодами:

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

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

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

Визначення щодо оренди за якою Базовий актив є малоцінним

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

Товариство встановило, 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 спрощення практичного характеру.

Також виконуються дві вимоги встановлені стандартом:

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

Висновок – Товариство 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 нац. 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	1 119 764,52	13,67	153041,70

Дані ставка дисконтування застосована для договорів, визнаних орендою в 2022 році.

Товариство розкриває інформацію щодо застосування стандарту у фінансової звітності та у примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ 16 Оренди та МСБО 8 Облікові політики для досягнення мети, щоб інформація, розкритою Товариством 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 Товариства.

Облікові політики щодо страхової та іншої діяльності Товариства

Загальні положення

Даний розділ визначає основні принципи здійснення та обліку страхової діяльності, розкриває інформацію щодо класифікації Товариством доходів та витрат у 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.

Товариство 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 перестраховання) регулюються МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна 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 позицій:

- чи відбудеться страховий випадок;
- коли він відбудеться;

або

- скільки страховик повинен буде сплатити, якщо він відбудеться.

Облік доходів

Доходи Товариства від здійснення діяльності класифікуються у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) наступним чином:

Операційні доходи:

- зароблені страхові премії 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 вирахуванням частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховання (враховуючи розторгнення), та результат від зміни (+/-) резервів незароблених премій та частки перестраховиків в резервах незароблених премій (Стаття «Чисті зароблені страхові премії»);
- результат зміни резерву заявлених, але несплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, враховуючи зміну частки перестраховиків у вказаних резервах (Стаття «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів»);
- інші операційні доходи (Стаття «Інші операційні доходи»).

Товариство визнає кожний окремий контракт як об'єкт обліку.

Дохід від премій визнається Товариством за методом нарахування з дати початку відповідальності Товариства за страховим контрактом.

По страховим контрактам, які за умовами страхування мають декілька періодів дії щодо зобов'язань Товариства, - дохід від премій визначається як декілька нарахувань у сумі відповідних премій по 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 перестраховання, у зменшенні доходу від премій відбувається аналогічно визнанню самого доходу.

При зарахуванні попередньо сплачених страхових платежів по страховим контактам, які не набрали чинності, Товариство визнає розрахунки за авансами отриманими на відповідних рахунках обліку згідно Робочого плану рахунків з виліненням поточної та довгострокової компоненти. Аналогічно відбувається визнання розрахунків за авансами сплаченими відносно частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховання (статті звітності наведено у розділах «Облік дебіторської заборгованості» та «Облік кредиторської заборгованості»).

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

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

Дохід за регресними вимогами визнається Товариством 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 залишається у Товариства в якості компенсації витрат на ведення справи (коштів розірвання страхових контрактів визнається після отримання Товариством належним чином оформленого та підписаного первинного документу - заява страхувальника, додаткова угода до страхового контракту, службова записка посадової особи Товариства, складена на підставі положень страхового контракту.

Фінансові доходи (Стаття «Інші фінансові доходи»):

- результат від курсових різниць;
- дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості;
- результат від припинення визнання фінансових інструментів.
- процентні доходи за залишком коштів на рахунку, депозитами до запитання, строковими депозитами, не оформленими у вигляді цінних паперів (депозитних сертифікатів) та які будуть погашені на протязі 3 місяців;

Інші доходи (Стаття «Інші доходи»):

- дохід від продажу необоротних активів (в т. ч. необоротних активів, утримуваних для продажу);
- дохід від безоплатно отриманих необоротних активів;
- відновлення раніше списаних необоротних активів;
- дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості;
- процентні доходи по фінансових інструментах;
- дивіденди до одержання;
- дохід від зміни вартості необоротних активів та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю;
- доходи, пов'язані з оцінкою фінансових інструментів за амортизованою собівартістю;
- інші доходи, пов'язані з визнанням та подальшим обліком фінансових інструментів;
- дохід/результат від припинення визнання (в т. ч. продажу) фінансових інструментів;
- дохід від зменшення корисності.

Облік витрат

Витрати Товариства від здійснення діяльності класифікуються у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) наступним чином:

Операційні витрати:

- витрати, що формують собівартість наданих послуг (Стаття «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)»):
 - витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків:
 - ✓ витрати на оплату послуг установ асистансу;
 - ✓ витрати на оплату експертних (оцінних) робіт;
 - ✓ витрати підрозділу, що займається врегулюванням страхових вимог;
 - ✓ інші витрати.
 - вартість використаних бланків договорів страхування;
 - страхові виплати за вирахуванням частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками (Стаття «Чисті понесені збитки за страховими виплатами»);
 - інші видатки, що виникають у процесі укладання договорів.

Розподіл постійних витрат між видами страхових послуг здійснюється за допомогою бази розподілу – питома вага страхових відшкодувань.

- результат зміни резерву заявлених, але несплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, враховуючи зміну частки перестраховиків у вказаних резервах (Стаття «Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів»);
- витрати, пов'язані з укладенням та пролонгацією договорів страхування (Стаття «Витрати на збут»):
 - комісійна винагорода посередникам, працівникам;
 - витрати на оплату праці та нарахування на зарплатну плату в частині проведеної працівниками Товариства або інших осіб роботи з оцінки ризику, розроблення умов, правил і договорів, проведення актуарних розрахунків; підготовку та укладання договорів;
 - витрати андеррайтингу;
 - витрати підрозділу, що займається укладенням та пролонгацією договорів страхування;
 - витрати на рекламу;
 - витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки;
 - витрати на оплату послуг за тендерну документацію та її підготовку, якщо тендер проводиться для вибору страховика;

- витрати на програмне/інформаційне забезпечення для обслуговування процесу укладення договорів;
- інші витрати.
- адміністративні витрати (Стаття «Адміністративні витрати»);
- інші операційні витрати (Стаття «Інші операційні витрати»):
 - внески до об'єднань страховиків;
 - витрати на попереджувальні заходи (надання знижки до страхового платежу по договору страхування щодо зобов'язань страховальника провести комплекс попереджувальних заходів);
 - витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки;
 - результат від припинення визнання фінансових інструментів;
 - результат від припинення визнання оборотних активів;
 - витрати від знецінення оборотних активів;
 - результат від продажу іноземної валюти;
 - результат від курсових різниць;
 - нестачі й затрати від існування оборотних активів;
 - визнані штрафи, пені, неустойки;
 - витрати на дослідження та розробки.

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 вигодопобувачу згідно прийнятого Товариством рішення, на підставі Страхового акта. 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 перестраховика 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.

Фінансові витрати (Стаття «Фінансові витрати»):

- нараховані відсотки по фінансовим зобов'язанням;
- витрати, пов'язані з оцінкою фінансових інструментів за амортизованою собівартістю;
- інші витрати, пов'язані з визнанням та подальшим обліком фінансових інструментів;
- результат від припинення визнання фінансових інструментів;
- результат від курсових різниць.

Інші витрати (Стаття «Інші витрати»):

- витрати від припинення визнання необоротних активів (в т. ч. необоротних активів, утримуваних для продажу);
- витрати від зменшення корисності активів;
- витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки;
- витрати від зміни вартості необоротних активів та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю;
- інші витрати, пов'язані з визнанням та подальшим обліком фінансових інструментів;
- собівартість/результат від припинення визнання (в т. ч. продажу) фінансових інструментів.

IV. Істотні облікові судження, оцінні значення та допущення

Під час підготовки фінансової звітності за МСФЗ від Керівництва Товариства вимагається 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 визначаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Товариства (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови регулярно переглядаються. У зв'язку з похибкою, яка притаманна таким допущенням та оцінкам, фактичні результати, які буде включено у звітність в майбутніх періодах, можуть відрізнятися від даних оцінок. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниця відображається у Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) і змінюється припущення. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, Керівництво також використовує професійні судження при застосуванні Облікової політики. Товариство 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 Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Судження щодо остаточних зобов'язань за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що виникає з вимог за договорами страхування, є важливою бухгалтерською оцінкою Товариства. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Товариство в кінцевому випадку буде здійснювати виплати за такими вимогами. Вимоги аналізуються окремо для припинених та не припинених вимог. Розвиток великих витрат аналізується окремо. Вимоги за не припиненими вимогами можуть бути оцінені з більшою надійністю, і процеси оцінки Товариства відображають всі фактори, які впливають на кількість і терміни потоків грошових коштів за цими договорами. Коротший період для врегулювання цих вимог дозволяє Товариству досягти більш високого ступеня впевненості в оціночній вартості вимог, і порівняно мало випадків, що виникли, але не заявлені, існує в кінці року. Однак, чим довше часу необхідно для оцінки виявлення припинених вимог, тим процес оцінки є більш невизначеним по цих вимогам. Практично всі зобов'язання по випадкам, що виникли, але не заявлені, за договорами страхування медичних витрат відносяться до вимог припинених. Виплата страхового відшкодування проводиться у гривні по курсу НБУ на день складання страхового акту. Проте, коливання курсу валют може призвести до збільшення зобов'язань по витратах на медичні послуги по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожувачами за кордон, та вплинути на вимоги попереду року, у зв'язку з видимими витратами на врегулювання припинених вимог. За підсумками 2022 року Товариство вважає, що зобов'язання по припиненим вимогам страхування медичних витрат, розраховане станом на кінець року, є адекватним. Тим не менш, зростання вартості буде вимагати визнання додаткових витрат, ніж очікується в даний час.

Судження щодо резервів на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків.

У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Товариство зобов'язане створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Товариства по загальному страхуванню. Ці резерви включають собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Товариство створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви нерегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених. Товариство створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх витрат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Товариства засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог, а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, оцінка обсягу зобов'язань Компанії 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.

Компанія в залежності від наявності даних застосовує наступні актуарні методи:

- ланцюговий метод (Chain Ladder);
- метод Борнхуєггера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);
- модифікація визначених актуарних методів

При розрахунку резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко. Додатково Товариство проводить тест адекватності визнаних 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 Товариство враховує попередній досвід і миттєві 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 Товариства. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Товариство регулярно перевіряє та переоцінює суми відшкодувань і

резервів. Суми, які остаточно виснажуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятися 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 Товариства, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позицій місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства непоодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило усі належні податки та збори, обов'язкові платежі.

Судження щодо початкового визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. 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 здійснювались такі операції за ринковими або леринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:

- Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котировання не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:
- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
 - вплив змін в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності актидних даних щодо справедливої вартості першого рiаня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

Товариство залучає зовнішніх професійних оцінників щодо оцінки фінансових інструментів де оцінка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припущенням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства 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 єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Товариство для дисконтування використовує середньозважену ставку НБУ яка розміщена на сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2is>

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються 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 Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи настала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Цілі та політики управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства 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 напрямом впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками Керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління страховим (андеррайтинговим) ризиком

Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Контракт, який наражає смітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити Товариство здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценарію, яким бракує комерційної сутності. Якщо значні додаткові виплати підлягають б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова, наведена вище, може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважона з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. В якості загальної політики Товариство визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що на 10% перевищує суму виплат в разі настання страхового випадку (за винятком сценарію, яким бракує комерційної сутності). Такі додаткові суми включають витрати, пов'язані з врегулюванням та оцінкою страхових виплат, але не стосуються:

- втрата можливості стягнути з власника страхового полісу винагороду за майбутні послуги.
- відмови від стягнення в разі смерті зборів, які вимагалися б при анулюванні контракту чи його достроковому припиненні.
- платежу, зобов'язаного 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, показника

кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Для страховки, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтингний ризик включає:

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

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним. Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять 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 мінливість 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 окремим предметом договору страхування перевищувала 10 % суми сплаченого Статутного капіталу і сформованих вільних 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 поєднанню андеррайтингних політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Керівництво контролює страховий ризик шляхом:

- ✓ стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- ✓ укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство 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 Товариства. 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 Товариство в процесі здійснення своєї діяльності.

Політика Керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків 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 великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контролю 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. Товариство наражатиметься на ринкові ризики 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 Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства виникають у незначній мірі, оскільки постачання послуг здійснюється у національній валюті, договори з перестрахованими - нерезидентами Товариством не укладаються, частка фінансових зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, є незначною, виплати по страховим відшкодуванням по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожувачами за кордон, здійснюються у короткі терміни та не є значними для Товариства. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство відділює частку фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів.

Товариство не проводило 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 Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Компанії, 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 Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство 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 Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставок грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок посякденної діяльності та зборігас значну частину страхових резервів в ліквідних активах. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потоками ліквідності Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Товариство 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 Товариства.

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента)

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента) - ризик неспроможності контрагента (перестраховка, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті 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 Керівництво Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство 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. Товариство 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 Національною рейтинговою шкалою;
- ✓ ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

В 2022 році в Товаристві 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 Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає:

- ✓ ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським 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 Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань.

Керівництво Товариства встановлює принципи ефективного управління та контролю операційних ризиків, здійснює на постійній основі моніторинг ситуації з метою дотримання втілених політик, удосконалює бізнес-процеси, запроваджує системи/додає 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
Рекласифікація у фінансовій звітності не здійснювалася.

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 вирахуванням частки страхових премій за договорами, переданими у перестраховання (враховуючи розторгнення), та результат від зміни (+/-) резервів незароблених премій та частки перестраховиків в резервах незароблених премій та становить:

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

тис. грн.

Страхові премії

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

В нижченаведеній 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	Страховання майна	Страховання медичних витрат	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Страховання 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 в перестраховання	-	-	4972	-	-	2203	4984	12159
Зміна частки перестраховиків 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	2021 рік	2022 рік
Витрати пов'язані з регулюванням страхових виплатів	3152	4004
Витрати на послуги асистансу	1456	879
Витрати на проведення експертних робіт	32	-
Вартість використаних бланків договорів страхування	848	457
ВСЬОГО	5488	5340

тис. грн.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Чисті понесені збитки за страховими виплатами (страхові виплати за вирахуванням частки страхових виплат, відшкодованих перестраховиками)	77117	99862

тис. грн.

*Дані витрати формують собівартість страхових послуг, проте відображаються в окремому рядку звітності.

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

Відображає результат зміни резерву заявлених, але невинячених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, враховуючи зміну частки перестраховиків у вказаних резервах

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

тис. грн.

Інші операційні доходи

Найменування статті	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, строковими 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	685	-
Дохід від реалізації інших необоротних активів	0	395
Дохід від поступок з оренди	0	250

тис. грн.

Інші доходи	7	19
ВСЬОГО	4249	4024

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

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

Товариство, як Орендар змінило свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди. Провівши оцінку строку дії договорів оренди, Товариство у 2022 році визначило оренду по 5 укладених договорах. Таким чином, 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 склала 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. Товариством переоцінено орендні 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. Товариством, така зміна договірних строків, була оцінена як зміна обсягу оренди та визнана як модифікація оренди та:

Товариство як Орендар застосувало пункт 46 МСФЗ 16, відповідно до вимог якого переоцінює орендні 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 Товариство 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

в) 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	Прибутки	Збитки	тис. грн.			
			В т.ч. призначені такими при первісному визнанні		такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9	
			Прибутки	Збитки	Прибутки	Збитки
Дохід від зміни вартості активів які оцінюються за справедливою вартістю Всього в т.ч.	-	-	-	-	-	-
Акції прості іменні	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	-	-	-	-	-	-
Облігації ОВДП	-	-	-	-	-	-

У звітному періоді Товариство не отримувало прибутки/збитки 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	Прибутки	Збитки	тис. грн.
			Примітки
Позика п/р	0	0	

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

viii) 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	тис. грн.			
	суми прибутку або збитку, визнаного протягом періоду в іншому сукупному доході		суми, перекласифікованої після припинення визнання з накопиченого іншого сукупного доходу в прибуток або збиток за період	
	Прибутки	Збитки	Прибутки	Збитки
ТОВ «Зернопромгир»	-	695	-	-
ТОВ «Спецпроєкт»	-	714	6	-

б) загальний відсотковий дохід та загальні відсоткові витрати (обчислені із застосуванням методу 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	тис. грн.	
	відсотковий дохід	відсоткові витрати
-	0	0

У звітному періоді товариство не отримувало відсотковий дохід та відсоткові витрати

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

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

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

Товариство 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 Товариства.

Найменування статті	тис. грн.	
	2021 рік	2022 рік
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування	1697	1764
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	13950	11091

Витрати з податку на землю та нерухомість, доходи нерезидента іт.	600	679
Послуги банків	1295	1004
Судові витрати та витрати на виконавче впровадження	583	468
Оренда/суборенда приміщень, включаючи комунальні послуги	1306	1200
Винагорода за інформаційно-консультативні, юридичні, аудиторські, нотаріальні послуги, брокерські	844	1632
Витрати на збір та обробку інформації	14181	7976
Інші витрати загальногосподарського призначення	1857	1192
ВСЬОГО	36313	27006

Витрати на збут

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Комісійна винагорода посередникам за укладення страхових контрактів	81002	94915

Інші операційні витрати

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Внески до об'єднань страховиків	2644	1479
Витрати від списання сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості	18	25
Визнані штрафи, пені, неустойки	131	99
Інші операційні витрати	4223	10294
Витрати від зміни вартості акцій, що оцінюються за справедливою вартістю	592	1295
ВСЬОГО	7608	13192

Інші фінансові доходи

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

Інші доходи

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Дохід від реалізації фінансових інструментів	83201	699
Суми, перекласифіковані після припинення визнання з накопиченого іншого сукупного доходу в прибуток		6
ВСЬОГО	83201	705

Інші витрати

Найменування статті	2021 рік	2022 рік
Собівартість продажу фінансових інструментів	83295	706
Результат від припинення визнання 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	8659	7934
Податок на дохід від звичайної діяльності	-	305

Ставки податку у 2022 році складали:

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

Фінансові витрати

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

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

У 2022 році приміщення, що знаходяться у власності Товариства, були переоцінені за ринковою вартістю, відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки відображено в іншому сукупному доході. Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипчик Н. 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 Товариством проведено нарачування відстроченого податку на прибуток за ставкою 18%.

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

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

- відсоткові облигації 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 облигацій ВВВ-Рейтингове агентство "IBI-Rating" 30.09.2020 року;
- відсоткові облигації 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 облигацій ВВВ-Рейтингове агентство "IBI-Rating" 28.12.2020 року;

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

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

Бізнес – модель Товариства, щодо придбаних облигацій, полягає у забезпеченні майбутніх виплат та зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Товариство 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 облигацій надалі проводиться за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до п.4.1.2.А. МСФЗ 9.

При придбанні – Товариство первісно оцінює облигації по справедливій вартості. Справедливою вартістю, щодо придбаних облигацій є ціна операції, тому що Товариством не встановлено причин, які б дозволяли зробити висновок про те, що ціна операції не була найкращим доказом справедливої вартості.

Для підтвердження таких свідчень Товариство визначило справедливую 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 облигацій проведено в період їх розміщення, тобто не було обігу цих цінних паперів на ринку.

Для оцінки справедливої вартості придбаних облигацій за методом на основі теперішньої вартості Товариство враховало наступні елементи:

а) оцінку майбутніх грошових потоків для облигацій що оцінюється;

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 – облигації 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 облигацій станом на 31.12.2022 року склали:

- ТОВ «Зернопром Агро» 963,39 грн/шт. що призвело до оцінки облигацій на суму 695 тис. грн.;
- ТОВ «Спецагропроект» 963,39 грн/шт. що призвело до дооцінки облигацій 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 неопоточні 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.
Облигації ТОВ «ЗЕРНОПРОМ АГРО»	34818	34123	-	-
Облигації ТОВ «СПЕЦАГРОПРОЕКТ»	34510	32756	10685	11318
Всього	69 328	66879	10685	11318

Перекласифікація активів в інші категорії у звітному періоді не проводилася.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання не згортілися.

У звітному періоді здійснювалися нарачування та виплати відсоткового доходу за облигаціями відповідно до строку визначеного емісією облигацій.

Всього за 2022 рік нараховано та виплачено доходу за відсотковими облигаціями 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 Товариством проведено оцінку того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за облигаціями станом на звітну дату порівняно з первісним рівнем кредитного ризику. Результати такої оцінки показали що умови по облигаціям виконуються, фінансовий стан емітента стабільний, а тому Товариство прийшло до висновку що кредитний ризик на дату звітності суттєво не збільшився.

Так як, рівень ризику по облигаціям суттєво не зріс із дати первісного визнання активу, Товариство 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 Товариства, розроблена з використанням показників та розрахунків які використовуються банками України та затверджені 30.06.2016 Постановою НБУ № 351.

Узголення змін резерву під очікувані кредитні збитки по борговим інструментам (облигації) за 2022 рік.

Фінансовий актив	тис. грн.						Зміни
	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 «Спецагропроект» 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.

Товариство безризикову ставку 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 «Спецагропроект».

Операції в іноземній валюті

У 2022 році Товариство здійснювало операції в іноземних валютах - здійснювало виплату за послуги, надані нерезидентом по врегулюванню страхових претензій. Товариство провело перерахунок монетарних статей, пов'язаних з операційною та фінансовою діяльністю. Немонетарні статті не переоцінювалися, їх облік ведеться за курсом НБУ 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 Товариства станом на 31 грудня 2022 року обліковуються нематеріальні активи чистою балансовою 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 Товариство придбало програмні продукти та загальну суму 31 тисяча гривень. Придбання здійснювалося з метою подальшої автоматизації процесів та з метою покращення можливостей фінансового планування, обліку та аналізу.

Склад та структура нематеріальних активів Товариства 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 суміжні з ними права	1923	1891	32	1923	1891	32	1923	1891	32
Інші нематеріальні активи	87	-	87	87	-	87	87	-	87
Незавершені нематеріальні активи	-	-	3435	-	-	3404	-	-	1965
Всього:	2010	1891	3554	2010	1891	3523	2010	1891	2084

Основні засоби

На балансі Товариства станом на 31 грудня 2022 року обліковуються основні засоби чистою балансовою вартістю 9 427 тисячі гривень (первісна вартість 20 508 тисяч гривень, накопичена амортизація 11 081 тисяч гривень, інвестиційна нерухомість 46 240 тисяч гривень). Протягом 2022 року Товариство придбало основні засоби на загальну суму 330 тисяч гривень.

Товариство 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 тисячі гривень.

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

У 2022 році по рішення керівництва Товариства 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 (уцінки) інвестиційної нерухомості – 1 295 тисяч гривень, будівель та споруд – 951 тисяча гривень.

Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипнік П. П. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ІГРУП» 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 (доходний підхід) та зіставленні ціни продажу подібних земельних ділянок (ринковий підхід).

Склад та структура основних засобів Товариства 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 +685	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+)(-)	180	-	-	-	-	-	-

Нараховано зносу за 2021 рік	414	-	-	175	14	17	10
Внутрішні переміщення	-	-	-	163	-	178	59
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	165	-	33	84
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація) (-)	-	-	-	-	-	-	-2
Станом на 31.12.2021							
Первісна (переоцінена) 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 (переоцінена) 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	31.12.2021	31.12.2022
Інші фінансові інвестиції	83453	81004

Товариство з засновником ТОВ «Асоціація супроводження туристичного та страхового бізнесу», код за ЄДРПОУ 42902373, розмір внеску до статутного фонду 6 998 617,50 грн. внесено в повному обсязі та ТОВ «Подорожі та туризм», код за ЄДРПОУ 42902263, розмір внеску до статутного фонду 6 999 300,00 грн. внесено в повному обсязі.

Товариство за результатами діяльності за 2022 рік буде опублікована консолідована фінансова звітність, яка відображає фінансово становище, результати діяльності та рух грошових коштів юридичної особи та її дочірніх підприємств як єдиної економічної одиниці.

Товариство обліковує інвестиції в дочірні підприємства по собівартості.

Товариство володіє акціями (прості бездокументарні іменні) ПАТ «Стебницьке гірничо-хімічне підприємство «Полімінерал» (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.

Товариством 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 «СпецАгроПроект», код ЄДРПОУ 35097580.

Бізнес – модель Товариства, щодо придбаних облігацій, полягає у фінансуванні зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Товариство 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 оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході яка відображена в розділі непоточні активи склала 66 879 тис. грн.

Відстрочені аквізиторські витрати

Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Відстрочені аквізиторські витрати	23521	13661

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

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

Довгострокові дебіторська заборгованість

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

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

Інші необоротні активи

Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Залишок коштів у операторів ЯСП у якості фінансового забезпечення*	156	164
Актив з права користування**	-	-
Всього	156	164

* Вказані активи Товариство вважає грошовими коштами, які обмежені у використанні та не мають фіксованого строку повернення. Первісна оцінка цих коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка - за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Станом на звітну дату активи з права користування амортизовані повністю.

Поточна дебіторська заборгованість

Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Дебіторська заборгованість щодо укладених договорів страхування	20678	38063
Дебіторська заборгованість щодо укладених договорів вхідного нерестраховування	70	44
Авансові платежі сплачені асистуючим компаніям, перестраховикам, страховим посередникам, за придбання товарів, робіт, послуг	1000	606
За нарахованими відсотками по коштах, які знаходяться в розпорядженні МТСБУ, по депозитах	1580	1610
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Інша поточна заборгованість*	237	522
Резерв під очікувані кредитні збитки	-18	-20
ВСЬОГО	23548	40826

* в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» обліковується непросточена дебіторська заборгованість:

- дебіторська заборгованість по оренді майна в сумі 54 тис. грн.
- дебіторська заборгованість по виданій позиції 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 Товариства представлені наступними цінними паперами:

Найменування статті	31.12.2021 рік	31.12.2022 рік
Державні боргові цінні папери	-	-
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. Товариство ухвалило рішення на основі справедливої вартості цих активів та здійснює управління ними з метою реалізації цієї справедливої вартості. Досягнення мети щодо цих активів зазвичай пов'язані 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 Товариством за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Поточні фінансові інвестиції (облігації підприємств) - обліковуються Товариством 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 склали 11 318 тис. грн.

У 2022 році чисті прибутки, отримані від перекласифікацій 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	1025	9205
Строкові банківські депозити у національній валюті	18011	17011
Грошові кошти на валютних рахунках, по курсу НБУ на звітну дату	30	41
Всього	19066	26257

Страхова компанія 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. Товариство визначило ринкову ставку як середньозважену ставку по вартості короткострокових (до 1 року) кредитів за 2022 рік в розмірі 14 % (по інформації з сайту статистики НБУ). Відхилення ставок по яким розміщені депозити від ринкової є несуттєвими, а тому умови розміщення депозитів Страхова компанія визнач 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»	ua AA	5000	9,5	Короткостроковий/Строк погашення 28.03.2023
АТ «Універсал Банк»	ua AA	5000	9	Короткостроковий/Строк погашення 19.06.2022
АТ «Універсал Банк»	ua 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

Власний капітал

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)	-22813	-19179
Неоплачений капітал	0,00	0,00
Вилучений капітал	0,00	0,00
Інші резерви:	5502	4382
Всього:	116208	117459

Нерозподілений прибуток

Станом на 31 грудня 2022 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Товариства склав 19 179 тисяч гривень, що на 3 634 тисячі гривень менше чим нерозподілений прибуток (непокритий збиток), який було сформовано станом на 31 грудня 2021 року, який становив -22 813 тисяч гривень.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 15% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру (Стаття «Резервний капітал» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)). Резервний капітал створений у повному обсязі.

Товариство 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 Товариством у 2022 році по результатах діяльності 2021 року не здійснювалось, згідно рішення Загальних зборів акціонерів Товариства.

Зміни, які відбулися в статтях власного капіталу 2022 році порівняно з 2021 роком:

тис. грн.

Складової власного капіталу	2021 рік	2022 рік	Зміна
Зареєстрований капітал	77000	77000	0,0
Капітал в дооцінках	44152	42889	-1263
Резервний капітал	12367	12367	0,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-22813	-19179	3634
Інші резерви	5502	4382	-1120
Всього	116208	117459	1251

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

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	107058	105507
Резерв збитків або резерв належних виплат	42258	62337
Резерв коливань збитковості*	5502	4382
Всього:	154818	172226
Частка перестраховиків у страхових резервах:		
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	5922	2034

*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 розторгнення	72	70
Кредиторська заборгованість по розрахунках з перестраховиками по договорах перестраховування	4536	607
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	2454	626
Кредиторська заборгованість по розрахунках зі страховими посередниками	3808	5027
Кредиторська заборгованість по розрахунках з асистуючими компаніями	208	88
Кредиторська заборгованість по членським внескам до об'єднань страховиків	23	23
Всього	11 101	6441

Поточні забезпечення

Товариством передбачено створення забезпечення на виплату відпусток (тільки для щорічних (основних та додаткових) відпусток). Забезпечення використовується 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 відпусток працівникам	1707	1845

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

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2022 тис. грн.	В т.ч. призначені такими 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

тис. грн.

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

Фінансові активи, оцінені за собівартістю.

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2021 тис. грн.	Балансова вартість станом на 31.12.2022 тис. грн.	Примітки
Частка в капіталі ТОВ	13998	13998	-

Фінансові активи, обіг яких Заблокований

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2022 тис. грн.	Номінальна вартість тис. грн.	Примітки
Акції прості іменні	0	0,2	
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 такими при первісному визнанні	такі, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі
Товариство 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
	31.12.2022	31.12.2021	
Інші поточні зобов'язання	-	-	

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

тис. грн.

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

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

тис. грн.

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

Товариство у звітному періоді не признало як оцінений за справедливою вартістю фінансовий актив (чи групу фінансових активів), що інакше оцінювався б за амортизованою собівартістю, а також не признало фінансове зобов'язання як таке, що оцінене за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку.

У звітному періоді Товариство не признало інвестиції в інструменти капіталу як такі, що оцінюватимуться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Перекласифікація

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

Застава

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

Рахунок резерву під кредитні збитки

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

Товариство проводить розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки щодо активів які оцінюються за амортизованою вартістю на підставі коефіцієнтів дефолту, встановлених обліковою політикою Товариства.

Інформація щодо позик отриманої

Товариство протягом 31.12.2022 року не отримувало позики.

Облік зменшення корисності активів

Товариство станом на 01.12.2022 року провело 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, Товариство тестує на зменшення корисності в складі Одиниць 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 вартості використання не розраховувався п.20 МСБО 36). Справедлива вартість визначена з застосуванням Витратного методу.

Станом на 31.12.2022 року Товариством проведено оцінювання, чи є якась 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 року)

Розкриття 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 сторнувань 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 сторнувань збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду	-	-

Справедлива вартість

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня та дані оцінки професійних оцінювачів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Боргові інструменти (облігації для торгівлі)	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	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 Товариство використовує послуги професійних оцінювачів.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	тис. грн.							
	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	31.12.10	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 вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2021 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	47535	-	46240	Збиток у загальній сумі дооцінки (ушкоди) – 1 295

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2022	2021	2022
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 Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у примітках.

Прямітки (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 перестраховиків	440	877
Находження від державних цільових фондів	168	101
Повернення премій перестраховиками	7	3
Помилково перераховані	1254	1486
Інші надходження	274	445
Всього	3685	3397

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

Інші витрачання		31.12.2021	31.12.2022
Повернення надлишково сплачених страхових премій		2178	3
Повернення страхових платежів		163	144
Перерахування премій перестраховикам		38801	13066
Розрахунки по помилково перерахованих коштах		1243	1777
Розрахунки за посередниками по комісії		85945	83980
Розрахунки за іншими операціями по страховій діяльності		6731	4303
Інші витрачання		1323	1125
Всього		136384	104398

VII. Розкриття іншої інформації

Цілі, політика та процеси в області управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством;
- забезпечення сталого нарощування активних операцій;
- забезпечення фінансового розвитку Товариства;
- виконання вимог щодо якості капіталу;
- постійне вдосконалення системи управління ризиками;
- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства;
- збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб забезпечувати дохід для акціонерів Товариства 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 страхових резервів і інших нормативів.

Товариство здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому, Товариство постійно аналізує вартість капіталу, притаманні його складовим ризики, контрольне 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 Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

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

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі власного капіталу, відображеного у I Розділі Пасиву у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Статутний капітал Товариства становить 77 000 тис. грн., а сформований виключно у грошовій формі (Стаття «Зареєстрований (пайовий) капітал» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)) та перевищує мінімальну встановлену законодавством розмір.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Розкриття операцій з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства, дочірні підприємства Товариства та управлінський персонал а особі Голови Правління, Наглядової Ради та Членів Правління.

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

Станом на 31 грудня 2021 року поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах з пов'язаними сторонами склала 15,6 тис. грн.

Протягом 2022 року та 2021 року нараховано доходів (заробітну плату управлінському персоналу) пов'язаними сторонами на загальну суму 588,5 тис. грн. та 531,9 тис. грн. відповідно.

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

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

Товариство є засновником ТОВ «Асоціація супроводження туристичного та страхового бізнесу», код за ЄДРПОУ 42902373 та ТОВ «Іюдорозі та туризм», код за ЄДРПОУ 42902263.

На протязі звітного періоду Товариство проводило операції з вищезазначеними пов'язаними особами, а саме отримувало послуги з допоміжної діяльності у сфері страхування.

Розкриття інформації по видам операцій з пов'язаними сторонами.

Операції між пов'язаними сторонами	материнське підприємство	дочірні підприємства	провідний управлінський персонал	інші пов'язані сторони
Придбання товарів, операції між пов'язаними сторонами	-	-	-	-
Дохід від продажу товарів, операції між пов'язаними сторонами	-	-	-	-
Придбання нерухомості та інших активів	-	-	-	-
Продаж майна та інших активів	-	-	-	-
Послуги отримані	-	-	-	-
Дохід від надання послуг	-	20	-	-

Розкриття інформації по заборгованості з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2022р.

Операції між пов'язаними сторонами	материнське підприємство	дочірні підприємства	провідний управлінський персонал	інші пов'язані сторони

Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	87	-	-	-
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	-	87	-	-
Всього	87	87		

Персонал та оплата праці

Всі винагороди, які передбачені для працівників Товариства 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 прибутку 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).

За 2022 та 2021 роки середньооблікова чисельність працівників становила відповідно 97 і 97 осіб.

Інформацію по виплатах працівникам

грн.

2021 рік			2022 рік		
Нарахований дохід	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 31.12.2022 року	Сума ЄСВ.
11 211 917	591 729	2 438 177	9 178 412	471 458	1 991 786

Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні 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 перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, 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 тлумачення відповідного законодавства, і позиція Товариства, 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 Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Виходячи з наявних обставин та інформації, на думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен.

Подання інформації за сегментами

На думку керівництва, Товариство провадить операційну діяльність як єдиний операційний бізнессегмент. Приймаючи дане судження, керівництво проаналізувало визначення операційного бізнес-сегмента згідно з вимогами МСФЗ 8 і прийшло до висновку, що немає жодної господарської діяльності, чий б результати переглядалися та аналізувалися окремо на предмет маржинальності у розрізі продуктів, або у розрізі географії.

Юридичні аспекти

В процесі звичайної діяльності Товариство залучено в судові розгляди і до нього висувуються інші претензії. Керівництво вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає на рішення таких судових розглядів або претензій, не спричинить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

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 страховиків установлюються додаткові обмеження на окремі види прийнятних активів, що враховуються для виконання нормативів. Зокрема, для виконання нормативів з переліку прийнятних активів виключено:

- 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 ведення активних 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, дія 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:

- Товариство не здійснювала випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- Товариство не модифікувала договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;
- рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес одиниць не приймались.

У найближчий час Товариство буде продовжувати залежати від впливу воєнного стану. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, їх можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати. Товариство 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 Товариства. Товариство впевнене, що воно 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 політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства, який є особ. що наразі не може бути визначений.

Голова Правління

Кравченко О. О.

Головний бухгалтер

Паламарчук Л. В.

