

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)

До фінансової звітності за МСФЗ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»

за 2022 рік.

1. Інформація про Товариство та економічне середовище

АТ «СГ «ТАС» (приватне) (далі - Товариство) є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Акції Товариства мають приватне розміщення. Основна діяльність Товариства полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестрахування.

Дата реєстрації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова Група «ТАС» 19.10.1998 р.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Товариства.

Товариство здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії.

Страхові та перестраховальні операції за період, щодо якого надається дана фінансова звітність, здійснювалися Товариством на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, а саме ліцензії з добровільних та обов'язкових видів страхування, які можна знайти на сайті Товариства <https://sgtas.com.ua/licences-of-company/>.

Головний офіс Товариства знаходиться за адресою: пр. Перемоги 65, м. Київ, 03117 Україна.

Адреса реєстрації Товариства : пр. Перемоги 65, м. Київ, 03117 Україна.

Адреса для листування пр. Перемоги 65, м. Київ, 03117 Україна, tas@sgtas.ua

Офіційний сайт Товариства, на якому доступна вся інформація про Компанію <https://sgtas.com.ua/>

АТ «СГ «ТАС» (приватне) має розгалужену регіональну мережу: 28 регіональних дирекцій і філій, 450 офісів продажів, де працюють понад 1000 штатних фахівців і більше 3000 страхових агентів, які працюють по всій території України. У Товариства відсутні дочірні компанії.

Структурні підрозділи не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів. З 01 березня 2009 року бухгалтерський та податковий облік в Товаристві здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні Головного офісу Товариства.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Товариство є учасником банківської групи «ТАС» у складі:

- АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»,
- АТ «СК «ТАС» (приватне),
- АТ «СГ «ТАС» (приватне),
- ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ»,
- ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ»,
- ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»,
- ТОВ «ТАС ЛІНК»,
- АТ «ТАСКОМБАНК»,
- ТОВ «ЕУЛАЙФ ГРУПИ»,
- ТОВ «ФК «ЦФР»,
- ТОВ «ФК «ЄАПБ»,
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»,
- ТОВ «ЦФР»,
- ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ»,
- ПАТ «УНІВЕРСАЛ ТМ»,
- АТ «ЗНВКІФ «АСГАРД».

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

На 31 грудня 2022 року випущені акції Товариства належали таким акціонерам:

Акціонер	31.12.2022
T.A.C. OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.9706%
ТОВ «КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА»	0.0147%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.0147%
Разом	100%

За період 2022 року частки акціонерів не змінювались.

Материнською компанією Товариства є T.A.C. OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Кінцевим бенефіціаром Товариства є Тігіпко Сергій Леонідович.

Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишається неврегульованим. У грудні 2021 року - січні 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище з тих пір залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

Український уряд отримав фінансування та пожертви від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування соціальних виплат і військових потреб (від Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу та безпосередньо від численних країн).

На початку повномасштабної агресії Росії Національний банк України вирішив утриматися від ухвалення рішень щодо облікової ставки. Такий підхід був виправданий в умовах значного психологічного шоку, спричиненого війною. За таких обставин зміна облікової ставки мала незначні шанси слугувати фактором стабілізації очікувань та стимулом для утримання гривневих активів, зокрема для підтримки фіксації обмінного курсу.

Заходи Національного банку в монетарній площині передусім спрямовувалися на забезпечення безперебійного функціонування банківської системи та платежів в економіці. Фіксація обмінного курсу забезпечувалася валютними обмеженнями для зниження попиту на валюту та інтервенціями з продажу валюти Національним банком для закриття залишкового дефіциту валюти на міжбанківському ринку.

Водночас поступова адаптація економіки України та заміщення психологічного шоку економічною логікою ухвалення рішень бізнесом та населенням вимагають зміни підходів до монетарної політики. Відповідно, незважаючи на все ще достатній рівень міжнародних резервів України завдяки надходженням від міжнародних партнерів, посилюються ризики для макрофінансової стабільності в середньостроковій перспективі. Так, за відсутності суттєвого підвищення дохідності гривневих активів продовжиться швидке виснаження міжнародних резервів та накопичення дисбалансів в економіці.

Попри поступове відновлення економіки тенденція прискорення інфляції зберігатиметься в найближчі місяці. Це, зі свого боку, загрожуватиме подальшим погіршенням інфляційних очікувань і перетіканням

гривневих заощаджень в іноземну валюту. Водночас повернення Національного банку до активної процентної політики дасть змогу запобігти цим негативним тенденціям.

Розглянувши кілька сценаріїв, Національний банк вирішив підвищити облікову ставку одразу на 15 в. п. до 25%. Підвищення облікової ставки до 25% з 03 червня 2022 року затверджено рішенням Правління Національного банку України від 02 червня 2022 року № 262-рпш "Про розмір облікової ставки".

Для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни. Уряд визначив пріоритетними напрямки оборони і соціальних видатків і продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Компанії продовжують сплачувати податки, а гроші все ще циркулюють через фінансову систему країни. Після початку повномасштабної військової атаки, бої досі тривають, спричиняючи тисячі жертв серед цивільного населення. Російські атаки спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. При цьому логістичні шляхи на окупованих територіях були пошкоджені, до них немає доступу. Інші залізничні та автомобільні логістичні маршрути доступні для використання, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу.

У березні Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") оголосила про початковий пакет заходів для підтримки громадян, компаній та країн, які постраждали від війни в Україні, на суму 2 мільярди євро. Банк також пообіцяв зробити все можливе, щоб допомогти відбудувати країну, як тільки дозволять умови. Фінансування ЄБРР буде доступне для підтримки українських компаній в якості відтермінування кредитів, підтримки ліквідності та фінансування торгівлі. Крім того, Рамкова програма Банку щодо стійкості та засобів до існування допоможе країнам, які безпосередньо постраждали від притоку українських біженців.

Як тільки дозволятимуть умови, ЄБРР також буде готовий взяти участь у програмі реконструкції України, відновити умови для життя та бізнесу; відновити життєво важливу інфраструктуру; підтримувати належне управління; і надати доступ до послуг.

Після шоку перших тижнів війни економіка помірно активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, але значна їх кількість працює суттєво нижче довоєнного рівня завантаженості.

Станом на 31 грудня на небанківському ринку працювали 116 страховиків поп-life (у листопаді їх було 117) та 12 life-страховиків (було 13), 183 ломбарди (було 187), 162 кредитні спілки (було 166), 98 лізингових компаній (було 103), 760 фінансових компаній (було 806), 61 страховий брокер (було 63) та 67 колекторських компаній (кількість не змінилася).

Крім того, на ринку визнано 25 банківських груп (у листопаді було 24) та 23 небанківські фінансові групи (кількість не змінилася).

Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, проведення оглядів транспортних засобів, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП.

Водночас компанії повідомляють про значне зниження надходжень страхових платежів, фіксуються обмеження в діяльності компаній, пов'язані зі складнощами організації зв'язку та роботи персоналу, ускладненим доступом до офісів та оригіналів документів. Усе це ускладнює здійснення страхових виплат, особливо на окупованих територіях.

Отже, на дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів

Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Ця фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9), оцінки будівель і інвестиційної нерухомості, які обліковуються за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» (МСБО 16) та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» (МСБО 40) та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» (МСФЗ 4).

Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в складні фінансової звітності відбулося в 2012 році.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано. Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2022 року.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою та валютою подання звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення безперервності діяльності. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Безперервність діяльності

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну війсьну агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено війсьний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці 33.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком Автономної Республіки Крим, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Товариства і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;

- сума виручки від надання послуг дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

3. Основні принципи облікової політики

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

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.

Класифікація страхових контрактів

Визначення страхового контракту посилається на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто, ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент при встановленні ціни контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагенту не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Аналогічним чином, ризик витрат (тобто, ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Визнання і оцінка страхових контрактів

Дохід від реалізації послуг обліковується в Товаристві за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції. Тобто після набуття контрактом сили, страхові премії обліковуються як отримані і вважаються заробленими на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного страхового полісу.

Страхові контракти можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія сплачується частинами протягом усього терміну дії контракту. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Страхові резерви

- 1) Резерв незароблених премій - це частина нарахованої страхової премії(внесків) за договором, що відноситься до періоду дії договору, який виходить за межі звітного періоду (незароблених премій), призначена для виконання зобов'язань із забезпечення майбутніх виплат, які можуть виникнути в наступних звітних періодах.

Розрахунок розміру РНП здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів РНП, розрахованим окремо, за кожним видом страхування. Розмір РНП розраховується 1/365 за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором.

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (по страховому акту).

- 2) Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які заявлені але не виплачені.

- Резерв заявлених, але не виплачених збитків – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків у розмірі 3% від суми невикрадених збитків на кінець звітного періоду, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, що мали місце в звітному або в попередніх періодах та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України або вимог договору.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством за кожним видом страхування на підставі заявлених вимог у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством у розмірі страхової суми за вирахуванням франшизи, у разі викрадення застрахованого майна або повної конструктивної загибелі майна або у разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку.

- Резерв збитків, які виявлені, але не заявлені – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виявлені, але не заявлені, здійснюється Товариством за кожним видом страхування окремо. Залежно від виду страхування розрахунок резерву збитків, які виявлені, але не заявлені здійснюється із застосування актуарних методів.

До обраних актуарних методів належать:

- Ланцюговий метод;
- Метод Борнхуеттера-Фергюсона;
- Модифікація вищезазначених методів;
- Лінійна комбінація вищезазначених методів

Розмір витрат на врегулювання збитків розраховується відносно фактичних даних по таких витратах, але не менше 3% від суми..

- 3) Резерв коливань збитковості

Резерв коливань збитковості формуються тільки за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Формування резерву коливань збитковості за іншими видами страхування або у разі, якщо коливання коефіцієнта нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не є суттєвим, може здійснюватись на розсуд Товариства.

Якщо Компанія протягом останніх двох календарних років не уклала договори страхування з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних засобів або якщо коливання коефіцієнту нетто-збитковості за цим видом страхування стає несуттєвим, то резерв коливань збитковості за таким видом страхування вважається рівним нулю.

Величина сформованих технічних резервів визначається у відповідності до МСФЗ, вимог внутрішньої політики з формування технічних резервів, яка затверджена наказом №319/ГО/заг від

28.12.2019р. та вступила в дію 01.01.2020 року, а також згідно Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 №3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299 (надалі – Методика).

Перестрахування

Товариство передає договори в перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються у звіті про фінансові результати. Розмір частки перестраховика в резерві незароблених премій розраховується методом 1/365 за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення часток перестраховика в незароблених страхових преміях за кожним договором.

Відстрочені аквізиційні витрати

Товариство розраховує відстрочені аквізиційні витрати для забезпечення рівномірного визнання аквізиційних витрат одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії. Величина відстрочених аквізиційних витрат на будь-яку дату визначається у залежності від виду аквізиційних витрат за кожним видом страхування.

Станом на 31.12.2022 року у Товариства відображено відстрочені аквізиційні витрати, які обліковуються на рахунку 392 та були відображені у Балансі у рядку 1060.

Перевірка адекватності зобов'язань

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань. Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір розрахованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (Cash Flow) спираючись на дані фінансової звітності Товариства.

Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю. Перевірка достатності резервів збитків здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду.

Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

Поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом (крім придбаної заборгованості та заборгованості, призначеної для продажу), включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат. Дебіторська заборгованість з пов'язаними особами не враховується для обчислення резерву сумнівних боргів.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості Товариство нараховує резерв сумнівних боргів.

В розрахунок резерву сумнівних боргів по страховій діяльності враховується вся сума

простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по договорам страхування з урахуванням усіх термінів оплати по договорам страхування). Даний підхід враховує вимоги Закону України „Про страхування” та умови дії договорів страхування.

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

В залежності від термінів вказаних в контрактах дебіторська заборгованість визнається оборотним або необоротним активом.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах відноситься до необоротних активів Товариства.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства.

Виділяють наступні групи грошових коштів та їх еквівалентів:

- Грошові кошти у касі;
- Поточні рахунки у банках;
- Банківські депозити;
- Грошові кошти в дорозі;
- Інші грошові кошти;
- Еквіваленти грошових коштів (наприклад, овердрафт).

Грошові кошти станом на 31.12.2022 р. зберігаються на поточних та депозитних банківських рахунках та відображені наступним чином:

- у рядку 1035 «інші фінансові інвестиції» відображаються депозити строком більше 1 року;
- у рядку 1160 «поточні фінансові інвестиції» відображаються депозити строк яких становить менше 1 року;
- у рядку 1165 «гроші та їх еквіваленти» відображаються тільки кошти на поточних рахунках та гроші в касі.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія мала обмеження щодо володіння активами на загальну суму 91100 тис. грн., з яких 39000 тис. грн. у заставі/гарантії 'АТ "ПРАВЕКС БАНК", 52000 тис. грн. у заставі/гарантії Банк Південний

Інформація щодо договорів застав наведено у таблиці нижче.

Табл. 1

БАНК	№ договора (депозит)	Дата начала (депозит)	Дата окончания (депозит)	Остаток на счете (депозит)	Название клиента (кредит)	№ договора залога	Дата начала (залог)	Дата окончания (залог)
ПІВДЕННИЙ	19740КОМФ	12.01.21	17.01.23	2 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"	дог б/н від 14.01.2021	13.01.21	12.01.23
ПІВДЕННИЙ	19743КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ			

					КРАЇНИ"			
ПІВДЕННИЙ	19744КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"			
ПІВДЕННИЙ	19746КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"			
ПІВДЕННИЙ	19745КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"			
ПІВДЕННИЙ	19747КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"			
ПІВДЕННИЙ	19748КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"			
ПІВДЕННИЙ	19749КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"			
ПІВДЕННИЙ	19750КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"			
ПІВДЕННИЙ	19751КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"			
ПІВДЕННИЙ	19752КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"			
ПІВДЕННИЙ	19753КОМФ	12.01.21	17.01.23	4 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ"			
АТ "ПРАВЕКС БАНК"	26509700765609	02.11.22	31.12.23	39 000 000,00	Гарантія під Об'єднання «Ядерний страховий пул»	дог б/н від 02.11.2022	02.11.22	31.12.23
				91 000 000,00				

Також оформлені тендерні гарантії в Таскомбанку, за рахунок взяття депозиту в обмеження.

ТКБ	ДВ-002/655699	08.12.20	06.03.23	100 000,00
-----	---------------	----------	----------	------------

Фінансові інструменти

Визнання та первісна оцінка

Первісне визнання страхової та іншої дебіторської заборгованості здійснюється у момент її виникнення. Первісне визнання всіх інших фінансових активів і зобов'язань відбувається тоді, коли Товариство стає стороною договору, що стосується зазначених інструментів. Первісна оцінка фінансового активу (якщо він не містить значного компонента фінансування) або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю, плюс, для статей, що не відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати на операцію, безпосередньо пов'язані з їх придбанням або емісією. Первісна оцінка страхової та іншої дебіторської заборгованості, яка не містить значного компонента фінансування, здійснюється за ціною операції.

Класифікація

Фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (надалі- «FVOCI») або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку за період (надалі – «FVTPL»).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується на розсуд Товариства як оцінюваний за FVTPL для усунення або значного зменшення облікової невідповідності:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за FVOCI тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується, на розсуд Товариства як FVTPL для усунення або значного зменшення облікової невідповідності:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL/OK3) і сторно збитків від зменшення корисності;
- прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифіковуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення

частини первісної вартості інвестицій, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті і інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі

Товариство здійснює оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінського персоналу. При цьому Товариством враховується така інформація:

- політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Товариства;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом – наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Товариством мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Товариство аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Товариство аналізує:

- умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Товариства грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу; та
- умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі – наприклад, періодичний перегляд ставок відсотка.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Товариство змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

Подальша оцінка фінансових активів

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Чисті прибутки та збитки за цими фінансовими активами, включаючи будь-який процентний дохід або дохід у формі дивідендів, визнаються у прибутку або збитку.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

Ці активи у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизована вартість зменшується на величину збитків від зменшення корисності. Процентний дохід, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Будь-який прибуток або збиток від припинення визнання визнається у прибутку або збитку за період.

Інвестиції в боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Інші чисті прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході. При припиненні визнання прибутки або збитки, накопичені в складі іншого сукупного доходу, перекласифікуються в категорію прибутку або збитку за період.

Інвестиції в дольові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Дивіденди визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Інші чисті прибутки або збитки визнаються в іншому сукупному доході і ніколи не перекласифікуються в категорію прибутку або збитку за період. Прибутки та збитки від зменшення корисності не визнаються.

Припинення визнання

Фінансові активи

Товариство припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання передбачених договором грошових коштів від цього фінансового активу, або коли воно передає права на отримання передбачених договором грошових у рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Товариство не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, але припиняє здійснювати контроль за

фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Товариства в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданих фінансових активах, щодо яких виконуються вимоги до припинення визнання, створена чи утримана Товариством, визнається як окремий актив чи зобов'язання.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли визначені у договорі зобов'язання Товариства виконані, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Зменшення корисності

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL/OKЗ) за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю (AC) та активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Товариство визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що розраховується моделлю Мертона.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Товариства відповідно до договору, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив є «кредитно-знецінений», коли відбувається одна або кілька подій, що чинять негативний вплив на оцінені майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Товариством заборгованості чи авансового платежу на умовах, які Товариство не розглядала б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення інвестиції у державні облігації (інші фінансові активи, поточні фінансові активи), боржником за якими є держава, Товариство розглядає такі фактори:

- Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображена у прибутковості облігацій.
- Оцінки кредитоспроможності, проведені рейтинговими агентствами.
- Спроможність країни отримати доступ на ринки капіталу для випуску нового боргу.
- Вірогідність реструктуризації боргу, внаслідок якої утримувачі понесуть збитки в результаті добровільного чи вимушеного прощення боргу.

Наявність механізмів надання міжнародної підтримки, що дозволяють забезпечити такій країні необхідну підтримку у ролі «кредитора в останній інстанції», а також висловлений у публічних заявах намір державних органів і відомств використовувати ці механізми. Це включає оцінку ефективності дії зазначених механізмів і існування спроможності виконання необхідних критеріїв незалежно від політичного наміру.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення депозитів в банках (поточні фінансові активи), Товариство розглядає такі фактори:

- Значні фінансові труднощі банку;
- Порушення умов договору, такі як дефолт або прострочка платежу більш, ніж на 30 днів;
- Поява вірогідності банкрутства або іншої фінансової реорганізації банку.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Товариство розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства, і прогностичній інформації. Товариство в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- позичальник має прострочення платежів більш, ніж на декілька днів перед банками та урядом, та прострочення погашення платежів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Товариством становить більше 30 днів, але менше 90 днів.

- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.

- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел;

Товариство здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;

- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;

- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається

розумним;

- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Списання

Заборгованість і боргові цінні папери списуються (частково або повністю), якщо Товариство не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Товариство визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Товариства щодо відшкодування сум заборгованості.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, і відповідна чиста сума відображається у Звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Товариство має юридично забезпечене право на їх взаємозалік та намір або здійснити розрахунок по них на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання. Товариство наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події та може бути здійснене як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів.

Необоротні та оборотні активи

Відомості активу Балансу викладені у розрізі оборотних та необоротних активів.

Для подання, у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та не поточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними.

Основні засоби та нематеріальні активи

Щодо усіх груп та видів основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

1) Основні засоби оприбутковуються на баланс за собівартістю придбання.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язана з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- первісної попередньої оцінки на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Залишкова вартість основних засобів зменшується у зв'язку з частковою ліквідацією об'єкта основних засобів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат

періоду в якому вони були здійснені.

Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 “Основні засоби”.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено МСБО 16. Тобто амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, прирівнюється до 0 грн.

Нарахування амортизації основних засобів та інших необоротних активів здійснюється протягом наступних років:

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
група 1 - земельні ділянки	-
група 2 – будівлі	20
група 3 - машини та обладнання	5
З них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень	2
група 4 - транспортні засоби	5
група 5 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
група 6 - малоцінні необоротні матеріальні активи	-

Нематеріальні активи

Собівартість придбаного нематеріального активу охоплює:

- Вартість його придбання, яка включає імпордне мито та податок на придбання, який не підлягає відшкодуванню, після вирахування торгівельних та інших знижок;
- Будь-які витрати, які можна безпосередньо віднести на підготовку цього активу для його використання за призначенням.

Визнання витрат у балансовій вартості нематеріального активу припиняється коли цей актив досягає стану необхідного для його функціонування.

Товариство не капіталізує витрати на сплату відсотків за кредит, тому не включає їх до первісної вартості нематеріальних активів, придбаних (створених) повністю або частково за рахунок кредиту банку, дані витрати списуються на фінансові витрати звітного періоду.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Відображення нематеріального активу в обліку базується на строкові його корисної експлуатації. Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації підлягає амортизації, тоді як нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації – не підлягає амортизації.

В Товариства до нематеріальних активів застосовують прямолінійний метод нарахування амортизації.

Суму амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід розподіляти на систематичній основі протягом строку корисної експлуатації. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля.

Нарахування амортизації починається, коли актив є наявним для використання, тобто коли він

перебуває у тому місці і стані, які необхідні для його використання у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Нарахування амортизації припиняється на одну із наведених далі дат, залежно від того, яка з них настає раніше: на дату. Коли цей актив класифікується як такий, що утримується для продажу. Або на дату, коли припиняється визнання цього активу.

Ліквідаційна вартість встановлена 0,00 грн.

Перерахунок амортизації за методами МСБО 16 не здійснювався.

Обмеження права власності підприємства на нематеріальні активи відсутні.

Відсутні контрактні зобов'язання, що пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Вибуття запасів здійснюється таким чином, по якій ціні придбали по тій же ціні і списали. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався.

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Оренда

При укладенні договору Товариство оцінює, чи є договір у цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо договір надає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду в обмін на винагороду. Для визначення того, чи надає договір право контролювати використання визначеного активу, Товариство оцінює, чи:

- передбачає договір використання визначеного активу – це може бути вказано явно або неявно;
- актив має бути фізично окремим або мати, в основному, всі характеристики фізично окремого активу.

Якщо постачальник має матеріальне право заміни активу, такий актив не є визначеним;

• Товариство має право визначати використання активу. Товариство має таке право, якщо воно має права на прийняття рішень, найбільше пов'язаних зі зміною способу та цілей, в яких використовується актив. Якщо такі рішення вже визначені:

✓ Товариство має право на експлуатацію активу або;

✓ Товариство спроектувало актив у такий спосіб, який визначає особливості використання активу та цілі, в яких він використовується.

При укладенні або переоцінці договору, який містить орендний компонент, Товариство розподіляє винагороду за договором на кожний компонент оренди на підставі відносних цін на окремі компоненти.

Договори оренди укладаються переважно на фіксований період, але можуть передбачати можливість подовження. У разі подовження оренди Товариство має переважне право на подовження. Товариство має право дострокового припинення договорів оренди активів у формі права користування за згодою сторін без застосування штрафних санкцій.

Актив у формі права користування

Товариство визнає активи у формі права користування та зобов'язання з оренди на дату початку оренди.

Активи у формі права користування та зобов'язання визнаються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за

орендою;

- будь-які непрямі витрати, понесені Товариством, а також;

- оцінку витрат, які будуть понесені орендаром при демонтажі та переміщенні відповідного активу, відновленні обладнання, на якому він розташований, або відновленні відповідного активу до

стану, передбаченого умовами оренди, за винятком випадків, коли ці витрати понесені для виробництва товарно-матеріальних запасів. Зобов'язання щодо таких витрат виникає в орендатора на дату початку оренди або внаслідок використання відповідного активу протягом певного періоду.

Актив у формі права користування у подальшому амортизується прямолінійним методом з дати початку оренди до дати закінчення строку корисного використання активу або дати закінчення оренди, залежно від того, що відбудеться раніше. Розрахункові строки корисного використання активів у формі права користування визначаються за тим самим принципом, що й строки корисного використання основних засобів. Крім того, актив у формі права користування періодично зменшується на суму збитків від зменшення корисності, у разі їх наявності, та коригується на переоцінку зобов'язання з оренди.

Зобов'язання з оренди

Зобов'язання з оренди спочатку оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди, дисконтованих із використанням ставки залучення додаткових позикових коштів.

Орендні платежі, включені в оцінку зобов'язання з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті фіксованих платежів);
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки дати початку оренди;
- суми, яка очікується до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, а також;
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариство достатньою мірою упевнене у виконанні цього опціону, орендних платежів у періоді, на який Компанія має право продовжити оренду, якщо вона достатньою мірою упевнена у тому, що скористається цим правом, а також штрафів за дострокове припинення оренди, за винятком випадків, коли Товариство достатньою мірою упевнено у достроковому припиненні.

Після початкового визнання зобов'язання з оренди оцінюється шляхом (а) збільшення балансової вартості для відображення процентів за зобов'язанням з оренди; (б) зменшення балансової вартості для відображення сплачених орендних платежів та (с) переоцінки балансової вартості для відображення перегляду або модифікації оренди або для відображення переглянутих платежів, які по суті є фіксованими.

У разі, якщо (а) має місце зміна строку оренди в результаті перегляду ступеня впевненості у виконанні опціону на продовження або не виконанні опціону на припинення, як описано вище, або (б) має місце зміна оцінки опціону на придбання відповідного активу з урахуванням подій та обставин, які стосуються опціону на придбання, Товариство переоцінює зобов'язання з оренди для відображення змін орендних платежів шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконтування. Компанія визначає переглянуту ставку дисконтування як процентну ставку, закладену у договір оренди протягом строку оренди, що залишився, або як ставку, визначену, як описано вище, на дату переоцінки, у разі якщо закладену у договір оренди процентну ставку неможливо визначити.

У разі, якщо (а) має місце зміна сум, очікуваних до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, або (б) має місце зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу чи ставки, які застосовуються при визначенні суми таких платежів, включаючи зміну, яка відображає зміни ринкових ставок оренди за результатами аналізу ринку оренди,

Товариство переоцінює зобов'язання з оренди шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням незміненої ставки дисконтування, за винятком випадків, коли зміна орендних платежів є наслідком зміни плаваючих процентних ставок. У такому випадку Товариство використовує переглянуту ставку дисконтування, яка відображає зміни процентної ставки.

Товариство визнає суму переоцінки зобов'язання з оренди як коригування суми активу у формі права користування. Якщо балансова вартість активу у формі права користування зменшується до нуля і відбувається подальше зменшення оцінки зобов'язання з оренди, Товариство визнає решту суми переоцінки у прибутку чи збитку.

Товариство обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо задовольняється обидві умови:

- модифікація збільшує обсяг оренди шляхом надання додаткового права на користування одним або декількома відповідними активами; а також;
- плата за оренду збільшується на суму, пропорційну окремо визначеній ціні за збільшення обсягу оренди, та будь-яких коригувань цієї ціни, необхідних для відображення особливостей конкретного контракту.

Товариство як орендодавець

Коли Товариство виступає проміжним орендодавцем, вона обліковує основний договір оренди та договір суборенди окремо. Товариство оцінює орендну класифікацію суборенди стосовно активу у формі права користування, який виникає за основним договором оренди, а не стосовно об'єкту оренди.

Прибуток на акцію

Товариство надає дані про чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Компанії, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом періоду, з урахуванням утримуваних власних акцій. Скоригований чистий прибуток на акцію визначається шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, та середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням утримуваних власних акцій, на вплив усіх потенційних простих акцій з розводнюючим ефектом.

Оподаткування

В Товаристві податковий облік організований відповідно до Податкового Кодексу України інших законодавчих та нормативних актів з питань оподаткування; наказу Державної податкової адміністрації України "Про порядок складання декларації про доходи (прибуток) страховика" у порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Товариства з питань податкового обліку.

Сума зобов'язання або дебіторської заборгованості з податку на прибуток за поточний та попередні періоди визначається відповідно до податкового законодавства.

Для розрахунку сум оподаткованого валового доходу застосовується загальноприйнятий порядок обліку в момент настання першої події. У податковому обліку Товариство розраховує суму поточного податку (податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період), скоригованого на відстрочений податок.

Товариство розраховує відстрочені податкові активи/зобов'язання шляхом розрахунку тимчасових різниць, які виникають між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їхньою податковою базою. Слід визнавати відстрочене податкове зобов'язання (актив), якщо відшкодування або компенсація балансової вартості активу чи зобов'язання збільшить(зменшить) майбутні податкові платежі порівняно з тими, якими вони були б, якщо відшкодування чи компенсація не мали податкових наслідків.

Дивіденди

Розподіл прибутку відбувається лише на підставі рішення акціонерів за рахунок нарахування дивідендів.

Витрати з податку на прибуток

Відповідно до п.136.2 ст. 136 ПКУ під час провадження страхової діяльності Товариство сплачує 3% податку на прибуток за договорами страхування та 0 % - за договорами добровільного медичного страхування.

4. Управління страховим ризиком

Визначення страхового контракту посиляється на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто, ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент при встановленні ціни контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагенту не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Аналогічним чином, ризик витрат (тобто, ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Діяльність Товариства тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Товариство визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті страхової та фінансової діяльності.

У процесі своєї діяльності Товариство здійснює управління такими основними ризиками:

- ризиками страхової діяльності;
- операційними ризиками;
- фінансовими ризиками;
- стратегічними ризиками;
- іншими ризиками, що пов'язані із зовнішніми чинниками.

Товариство буде систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Ризики операційної діяльності страховика можна розділити як ризики пов'язані з прямою операційною діяльністю - прямі страхові ризики та нестандартні страхові ризики.

Прямий страховий ризик характеризує стан предметів страхування та обставини, в яких вони знаходяться. Загальна вартість ризику визначається як сума окремих ризиків, що впливають на предмет страхування. Прямий страховий ризик в операційній діяльності страховика - андерайтинговий ризик включає:

- ризик недостатності страхових премій і резервів,
- катастрофічний ризик,
- інфляційний ризик.

Ризик недостатності страхових премій і резервів - коливання частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.

Катастрофічний ризик - неточність прогнозів настання надзвичайних катастрофічних подій та оцінок їх наслідків

Інфляційний ризик неточність прогнозів інфляції на товари, роботи та послуги.

Нестандартні страхові ризики враховують: політичну нестабільність (зокрема у періоди президентських та парламентських виборів), військової загрози та конфлікти, хвилі загального економічного спаду, зміни настроїв у суспільстві, та інші фактори ризику, які можуть мати значний вплив на успішність діяльності Товариства. Окремою групою нестрахових ризиків є ті, що прямо виходять з поточної внутрішньої діяльності Товариства: ризики пов'язані з управління, процесами оброблення інформації, проблеми з контролюваністю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини.

Заборгованість та зобов'язання.

Зобов'язання – це заборгованість Товариства, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів Товариства.

З метою обліку в Товариства зобов'язання поділяються на:

- довгострокові;

- поточні;
- забезпечення;
- непередбачені зобов'язання.
- доходи майбутніх періодів.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Облікова політика, застосований метод розрахунку, суттєві облікові оцінки та судження, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, відповідають тим, які були розкриті у фінансовій звітності Товариства за 2022 рік, яка закінчилась 31 грудня 2022 року.

Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Товариством у річних періодах, починаючи з 1 січня 2022 року та пізніших періодах.

Товариство не застосовувало ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування:

1) *Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).*

2) *МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати; дату набуття чинності було в подальшому перенесено на 1 січня 2023 року змінами МСФЗ 17, як зазначено нижче).*

МСФЗ 17 «Страхові контракти» (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Метою цього стандарту є встановлення єдиної облікової політики для всіх типів страхових контрактів, включаючи контракти перестрахування, держателем яких є страховик. Впровадження цього єдиного стандарту повинно забезпечити порівнянність показників фінансової звітності різних суб'єктів господарювання, що діють у різних державах і на різних ринках.

Новий стандарт визначає страховий контракт як контракт, за яким одна сторона приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив. Поза сферою дії цього стандарту знаходяться, серед інших, інвестиційні контракти, гарантії якості виробів, гарантії, пов'язані з кредитами, катастрофні облігації та т.зв. «погодні деривативи» (контракти, що встановлюють обов'язковість здійснення платежу, який залежить від кліматичної, геологічної або іншої змінної фізичного характеру, яка не є специфічною для сторони контракту).

Цей стандарт вводить поняття межі контракту, визначаючи її початок як більш ранню з таких дат: початок періоду покриття, дату, коли перший платіж держателя полісу настає до сплати, або момент, коли факти та обставини вказують на те, що контракт належить до групи обтяжливих контрактів. Кінець межі контракту настає тоді, коли страховик має право або практичну спроможність переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу або групи полісів, а оцінка премії не покриває ризик, пов'язаний з майбутніми періодами.

Страховикам необхідно буде більш детально розкривати у обліку результати своєї господарської діяльності. Це забезпечить більшу порівнянність та прозорість даних про прибутки нових та існуючих компаній та напрямків бізнесу і дає користувачам фінансової звітності можливість краще зрозуміти

фінансовий стан страховика. Окреме подання результатів андеррайтингу та фінансових результатів підвищить рівень прозорості інформації щодо джерел прибутків та якості доходів.

Згідно з МСФЗ 17, контракти оцінюватимуться із застосуванням одного з методів, наведених нижче:

- Загальна модель оцінки (GMM) – базова модель оцінки, за якою загальна величина страхового зобов'язання розраховується як сума:

- дисконтованої величини найбільш точної оцінки майбутніх грошових потоків – величину (середньозважену ймовірність) очікуваних грошових потоків від премій, страхових вимог, страхових виплат, аквізиційних витрат і затрат;

- коригування на ризик (RA) – індивідуальної оцінки невизначеності щодо суми та строків майбутніх грошових потоків, та

- контрактної сервісної маржі (CSM) – що представляє оцінку майбутніх прибутків, визнаних протягом строку страхового полісу. Величина CSM є чутливою до оцінок грошових потоків, що виникають, наприклад, в результаті зміни припущень неекономічного характеру. Значення CSM не може бути від'ємним – будь-які збитки за контрактом повинні визнаватися негайно у звіті про фінансові результати.

- Підхід на основі розподілу премії (PAA) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, чий період покриття становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM).

- Метод змінної винагороди (VFA) – модель, що використовується для страхових контрактів з умовами прямої участі. Величина зобов'язання розраховується у такий самий спосіб, як і GMM, при цьому величина CSM має додаткову чутливість до змін економічних припущень.

Положення МСФЗ 17 передбачають, що контракти перестрахування обліковуються окремо від страхових контрактів, переданих у перестрахування. Цедент повинен оцінювати контракти перестрахування, застосовуючи модифікований метод GMM або, якщо можливо, метод PAA. Модифікації методу GMM впливають перш за все з того факту, що контракти перестрахування, як правило, є активами, а не зобов'язаннями, і цедент сплачує винагороду перестраховику, а не отримує прибуток від контракту. Також очікується, що модифікації зменшать облікові різниці, що виникають в результаті визнання контракту від перестрахування окремо від страхового контракту, переданого у перестрахування.

Стосовно контрактів перестрахування, як прибуток, так і збиток, розраховані на момент визнання контракту, визнаються у звіті про фінансові результати та врегульовуються протягом періоду покриття контракту перестрахування. Припущення щодо оцінки контракту перестрахування повинні бути узгоджені з тими, що використовувалися стосовно оцінки страхового контракту, переданого у перестрахування. Крім того, при оцінці необхідно враховувати ризик невиконання перестраховиком його зобов'язань.

Незважаючи на опублікування змісту МСФЗ 17, Рада по міжнародним стандартам бухгалтерської звітності продовжує працювати над його остаточною редакцією. З цієї причини остаточна редакція стандарту відрізнятиметься від теперішнього тексту. Впровадження МСФЗ 17 матиме фундаментальний вплив як на процеси страхових компаній, так і на фінансову звітність Товариства. Через потенційні зміни до МСФЗ 17, оцінити вплив застосування МСФЗ 17 на сукупний дохід і власний капітал Товариства неможливо.

3) *Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).*

4) Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).

5) Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – перенесення дати набуття чинності – зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

6) Виручка, отримана до початку запланованого використання активу, Обтяжливі договори – вартість виконання договору, Посилання на Концептуальну основу – зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).

7) Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

8) Зміни МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

9) Пільгові умови сплати орендної плати у зв'язку з COVID-19 – зміни МСФЗ 16 (опубліковані 31 березня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 квітня 2021 року або після цієї дати).

10) Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

11) Зміни МСФЗ 3, МСБО 16, МСБО 37, щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років (опубліковані 2 липня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).

12) Зміни МСБО 8 (опубліковані 3 березня 2022 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

13) Зміни МСБО 1 та МСФЗ 2 (опубліковані 3 березня 2022 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Товариство не очікує суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на її фінансову звітність.

5. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлений таким чином:

	Нерухомість та земля	Офісне й комп'ютерне обладнання	Інші	Транспорт	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:							
На 1 січня 2022 року	173 527	21 267	3 127	13 628	14 997		226 546
Надходження	-	3 634	276		2 165	6 075	12 150
Дисконтоване зобов'язання (МСФО 16)	55 062	-	-	-	-	-	55 062
Вибуття	(55 402)	(397)	(87)	-	(262)	(6 075)	(62 223)
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2022 року	173 187	24 504	3 316	13 628	16 900	0	231 535
Амортизація:							
На 1 січня 2022 року	46 382	16 399	2 834	12 088	9 955	-	87 658
Нараховано	4 353	2 090	165	740	7 207	-	14 555
Нараховано МСФО 16	55 916	-	-	-	-	-	55 916
Вибуло	(55 146)	(389)	(87)	-	(262)	-	(55 884)
Втрати від зменшення корисності	2 564	-	-	-	-	-	2 564
На 31 грудня 2022 року	54 069	18 100	2 912	12 828	16 900	-	104 809
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022 року	119 118	6 404	404	800	0	0	126 726

Рух основних засобів за аналогічний період попереднього року станом на 31.12.2021 р., представлений таким чином:

	Нерухомість та земля	Офісне й комп'ютерне обладнання	Інші	Транспорт	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:							
На 1 січня 2021 року	176231	20118	3149	13617	12962	66832	292 909
Надходження		1 421	86	344	2 116	51 887	55 855
Дисконтоване зобов'язання (МСФО 16)	52 253	-	-	-	-	-	52 253
Вибуття	(54 958)	(272)	(108)	(333)	(81)	(118 719)	(174 471)
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-
На 31 грудня 2021 року	173 527	21 267	3 127	13 628	14 997	0	226 546
Амортизація:							
На 1 січня 2021 року	43 954	14 452	2 743	9 838	7 894	-	78 881
Нараховано	4 471	2 218	199	2549	2 142	-	11 579
Нараховано МСФО 16	49 143	-	-	-	-	-	49 143
Вибуло	(51 185)	(272)	(108)	(299)	(81)	-	(51 945)
На 31 грудня 2021 року	46 382	16 399	2 834	12 088	9 955	-	87 658
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 року	127 145	4 868	293	1540	5 042	0	138 888

6. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлений таким чином:

	НА	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:			

На 1 січня 2022 року	14 713	-	14 713
Надходження	2105	2105	4210
Вибуття	(1 944)	(2 105)	(4 049)
На 31 грудня 2022 року	14 874	-	14 874
Амортизація:			
На 1 січня 2022 року	12 193	-	12 193
Вибуло	(1 943)		(1 943)
Нараховано	779		779
На 31 грудня 2022 року	11 029	-	11 029
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022 року	3 845	-	3 845

Рух нематеріальних активів за аналогічний період попереднього року станом на 31.12.2021 р., представлений таким чином:

	НА	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:			
На 1 січня 2021 року	12 792	-	12 792
Надходження	2 286	2286	4572
Вибуття	(365)	(2286)	(2651)
На 31 грудня 2021 року	14 713	-	14 713
Амортизація:			
На 1 січня 2021 року	11 954	-	11 954
Вибуло	(298)		(298)
Нараховано	537		537
На 31 грудня 2021 року	12 193	-	12 193
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 року	2 520	-	2 520

7. Довгострокові фінансові інвестиції

На 31 грудня довгострокові фінансові інвестиції представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	422 086	411 610
Облігації пов'язаним сторонам	223 725	166 678
Облігації непов'язаним сторонам	34 880	34 868
Акції пов'язаних сторін	-	-
Усього фінансових інструментів	680 690	613 156
Довгострокові депозити в банках	64 259	155 950
Усього довгострокових інвестицій	744 949	769 106

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 року всі наявні облігації пов'язаним, непов'язаним сторонам та облігації внутрішньої державної позики обліковуються за амортизованою вартістю.

Державні цінні папери вважаються фінансовими інструментами з низьким ризиком, ризик державних цінних паперів в першу чергу залежить від валюти, в якій вони номіновані (або в яку вони конвертуються на дату погашення). Згідно методології починаючи з 2021 року резерв під державні цінні

папери Товариство нараховує згідно щорічного звіту «Sovereign Default and Recovery Rates», що публікується агенцією Moody's, виходячи з рейтингу України за національною шкалою. За даними 12 місяців 2022 року відсоток резервування державних облігацій у національній валюті склав 0,27%, а відсоток резервування облігацій в іноземній валюті 7,44%, при цьому загальний обсяг резерву ОВДП склав – 1 752 591,43 грн. Вищезазначені коефіцієнти переглядатимуться щорічно, а також у випадку суттєвих макроекономічних змін, або зміни суверенного рейтингу України провідними рейтинговими агенціями.

8. Відстрочені аквізиційні витрати

Зміни відстрочених аквізиційних витрат станом на 31 грудня представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня:	225 825	191 583
Витрати, понесені протягом року.	92 401	64 592
Зменшення витрат	(92 705)	(30 350)
Відстрочені аквізиційні витрати на 31 грудня	225 521	225 825

9. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 31 грудня представлений таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
ЦСРФ захисту потерпілих у ДТП (ЦВ)	318 435	269 030
Додаткові внески до гарантійного фонду	229 736	253 684
ЦСРФ страхових гарантій (ЗК)	15 216	40 228
Усього	563 387	562 942

10. Страхова та інша дебіторська заборгованість

Страхова та інша дебіторська заборгованість на 31 грудня представлена таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Страхова дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	317 034	316 311
<i>Усього страхової дебіторської заборгованості до формування резерву під збитки</i>	<i>317 034</i>	<i>316 311</i>
Резерв під збитки по страховій дебіторській заборгованості	5 554	6 242
Усього страхової дебіторської заборгованості	311 480	310 069
Інша дебіторська заборгованість		
Розрахунки по нарахованим доходам	25 484	18 133
Інша поточна дебіторська заборгованість	14 039	11 308
<i>з них розрахунки з МТСБУ</i>	<i>12 247</i>	<i>10 345</i>
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3 720	4 137
Усього іншої дебіторської заборгованості до формування резерву під збитки	43 243	33 578
Резерв під збитки по господарській дебіторській заборгованості	12 711	1 238
Усього іншої дебіторської заборгованості	30 532	32 340
Усього страхової та іншої дебіторської заборгованості	342 012	342 409

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 року аналіз торгової дебіторської заборгованості за строками прострочення представлений наступним чином:

	Всього	Не прострочена	Прострочена				
			До 30 днів	До 60 днів	До 90 днів	Від 91 до 360 днів	Більше 360 днів
31 грудня 2021	342 409	341 261	291	131	266	433	27
31 грудня 2022	342 012	310 708	17500	6 492	2453	4 833	26

11. Інші оборотні активи і витрати майбутніх періодів

На 31 грудня 2022 року інші оборотні активи і витрати майбутніх періодів представлені таким чином :

	31.12.2022	31.12.2021
Витрати майбутніх періодів на 1 січня	1 125	939
Нараховано за період	5 465	3 438
Витрати, понесені протягом періоду	(4 459)	(3 252)
Витрати майбутніх періодів на 31 грудня	2 131	1 125

12. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції на 31 грудня представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Короткострокові депозити в банках	706 070	407 514
Усього поточних інвестицій	706 070	407 514

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року. Опис кредитного ризику Товариства наведено у Примітці 28.

У тисячах гривень	31.12.2022	31.12.2021
UaAA	72 249	206 954
uaAAA	624 530	356 510
AA	5 300	
uaAA+	58 250	
uaAA-	10 000	
Всього депозитів в банках	770 328	563 464

Станом на 31 грудня 2022 року процентну ставку за депозитам у гривні встановлено в діапазоні від 2,75% до 21% річних залежно від дати розміщення та строку до погашення.

Станом на 31 грудня 2022 року депозити в банках не прострочені.

Станом на 31 грудня 2022 року короткострокових депозитів розміщено в банках на суму 706 070 грн, що становить 91,66% від загального обсягу депозитів.

13. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти	122 529	1 637
Короткострокові депозити (до 1 місяця)	-	-

Усього грошових коштів та їх еквівалентів	122 529	1 637
---	---------	-------

14. Власний капітал

	31.12.2022	31.12.2021
Нерозподілений прибуток	553 598	394 340
Статутний капітал	102 000	102 000
Капітал у дооцінках	81 103	81 103
Інші резерви	116 590	61 869
Резервний капітал	16 397	16 397
Усього	869 689	655 709

Структура статутного капіталу

Учасник Товариства	31.12.2022	31.12.2021
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	101 970	101 970
ТОВ « КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА»	15	15
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	15	15
Усього	102 000	102 000

На 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. зареєстрований і повністю оплачений статутний капітал Товариства складався з 6 800 простих акцій номінальною вартістю 15 000 гривень за акцію, що становило 102 000 тисяч гривень.

15. Страхові резерви

	Резерви незароблених премій	Резерви збитків	Резерви збитків, які виникли, але не заявлені	Резерви коливання збитковості	Резерви катастроф	Всього
На 01 січня 2022 року	1 103 609	446 815	236 260	43 297	18 572	1 848 551
Зміна резерву	-52 692	-31 057	998	49 920	4 802	137 473
На 31 грудня 2022 року	1 156 301	477 872	235 262	93 217	23 373	1 986 025

Частка перестраховика у страхових резервах:

	Резерви незароблених премій	Резерви збитків	Резерви збитків, які виникли, але не заявлені	Резерви коливання збитковості	Резерви катастроф	Всього
На 01 січня 2022 року	38 874	61 708	52 641	-	-	153 223
Частка перестраховиків у зміні резерву	(15 331)	(1 723)	(24 326)	-	-	(37 934)
На 31 грудня 2022 року	23 543	63 431	28 315	-	-	115 289

16. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення на 31 грудня представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
--	------------	------------

Резерв відпусток	16 292	16 233
Усього	16 292	16 233

17. Страхова та інша кредиторська заборгованість

Страхова та інша кредиторська заборгованість на 31 грудня представлена таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Страхова кредиторська заборгованість		
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	89 218	49 006
Розрахунки за бюджетом	48 004	24 143
у т. ч. податок на прибуток	47 604	23 833
Заборгованість з отриманих авансів по договорам страхування	18 700	21 173
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	13 514	12 504
Доходи майбутніх періодів	261	308
Розрахунки з оплати праці	12	57
Розрахунками зі страхування		1
Усього страхової кредиторської заборгованості	169 709	107 192
Інша кредиторська заборгованість		
Інша поточна заборгованість	15 141	28 628
Усього іншої кредиторської заборгованості	15 141	28 628
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості	184 850	135 820

18. Актив з правом використання та орендне зобов'язання

На 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2021 р. Товариство відображає в балансі наступні суми, що стосуються оренди:

	31.12. 2022	31.12.2021
Будівлі	24 991	26 100
	24 991	26 100
Орендне зобов'язання		
Довгострокове зобов'язання	15 600	14 430
Короткострокове зобов'язання	13 514	12 504
Усього орендних зобов'язання	29 113	26 934

19. Податок на прибуток (нараховано)

	%	31.12.2022	31.12.2021
Податок на прибуток	3	65 342	63 883
Податок на прибуток	18	70 974	19 943
Усього		136 316	83 826

20. Страхові премії

Аналіз премій за напрямками страхової діяльності за 2022 р. та 2021 рр., представлений таким чином:

2022 р.

показник	тис. грн	Групи видів страхування	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Страхування наземного транспорту	Медичне страхування	Добровільне страхування майна	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	Інше страхування	Общий итог
Премії підписані, валова сума			1 327 797,64	512 758,61	329 237,67	73 795,60	72 839,61	116 184,49	2 432 613,62
Зміна резерву незароблених премій, валова сума			-81 009,96	-1 020,38	14 228,13	5 415,12	-2 801,69	12 496,60	-52 692,18
Валова сума зароблених премій			1 246 787,69	511 738,22	343 465,80	79 210,72	70 037,91	128 681,09	2 379 921,44
Премії, передані у перестрахування			-42 275,90	-11 864,46	72,30	-10 410,87	-1 819,07	-23 416,22	-89 714,23
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій			-11 107,21	-1 274,09	-429,50	-1 265,89	0,00	-1 253,91	-15 330,59
Зароблені премії, передані у перестрахування			-53 383,12	-13 138,54	-357,20	-11 676,76	-1 819,07	-24 670,13	-105 044,82

2021 р.

показник	тис. грн	Групи видів страхування	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Страхування наземного транспорту	Медичне страхування	Добровільне страхування майна	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	Інше страхування	Общий итог
Премії підписані, валова сума			1 180 303,89	568 358,05	375 832,47	89 711,37	69 866,37	165 472,64	2 449 544,78
Зміна резерву незароблених премій, валова сума			-99 851,00	-51 731,22	3 781,83	-681,16	-8 152,88	-5 210,50	-161 844,93
Валова сума зароблених премій			1 080 452,88	516 626,82	379 614,29	89 030,22	61 713,49	160 262,14	2 287 699,84
Премії, передані у перестрахування			-90 796,65	-1 995,01	-696,17	-12 428,76	-1 167,97	-28 829,98	-135 914,54

Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	2 764,71	289,99	50,25	1 246,84	0,00	628,31	4 980,09
Зароблені премії, передані у перестраховування	-88 031,94	-1 705,02	-645,92	-11 181,92	-1 167,97	-28 201,68	-130 934,45

21. Понесені збитки

Аналіз понесених збитків за напрямками страхової діяльності за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022р., представлений таким чином

	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	Інші види страхування	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Страхування наземного транспорту	Усього
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	11 027	15 925	127 449	498 459	251 459	904 319

Аналіз понесених збитків за напрямками страхової діяльності за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021р., представлений таким чином:

	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	Інші види страхування	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Страхування наземного транспорту	Усього
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	8 612	20 554	178 830	581 250	353 601	1 142 848

22. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р, представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Професійні послуги	211 857	176 525
Виплати працівникам	144 604	144 074
Нарахування і виплати працівникам	36 569	37 985
Знос і амортизація	37 751	33 376
Витрати на обслуговування	11 843	12 489
Орендні та комунальні послуги	10 434	8 940
Витрати на телекомунікаційний зв'язок	3 884	4 215
Інше	1 055	1 243
Усього	457 997	418 858

23. Витрати на збут

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Маркетинг та реклама	2 110	3 293
Усього	2 110	3 293

24. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Процентні доходи за облігаціями	81 419	73 583
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	99 098	61 385
Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди	48 243	41 185
Доходи від розірвання договорів фінансової оренди	6 205	30 028
Усього	234 965	206 183

25. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Дохід від реалізації інших оборотних активів	19	110 221
Дохід від надання послуг із врегулювання збитків	56 030	74 647
Дохід від отриманої частки перестраховиків у виплаченому страховому відшкодуванні	31 083	64 945
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	29 265	9 741
Дохід від операцій з валютою	35 201	7 663
Усього	151 597	267 217

26. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік 2022, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Створення резерву сумнівних боргів	143 460	64 747
Витрати від операцій з валютою	20 413	12 829
Собівартість реалізованих виробничих запасів	1	110 629
Інші затрати операційної діяльності, в т.ч.:	-	-
Ліцензії на використання торгового знаку	113 781	83 430
Регламенти виплати МТСБУ	26 746	29 652
Інші операційні витрати	31 951	24 898
Штрафи, пені та неустойки	8	216
Усього	336 361	326 401

27. Інші фінансові витрати

Інші фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р, представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Процентні витрати за фінансовою орендою	5 858	4 959
Інші фінансові витрати	796	826
Усього	6 653	5 785

28. Управління фінансовими і страховими ризиками

Першочергова відповідальність за управління ризиками Товариства лежить на працівниках Товариства, які ухвалюють рішення, пов'язані з прийомом ризику. Відповідальність за управління ризиками лежить на кожному працівнику Товариства під час виконання своїх поточних обов'язків.

Функція управління ризиками в Товариства здійснюється стосовно наступних ризиків:

- Ринковий ризик (включаючи ризик ліквідності);
- Страховий ризик (андеррайтинговий) ризик (включаючи ризики, пов'язані з ціноутворенням та формуванням страхових резервів);
- Кредитний ризик (включаючи кредитні ризики, пов'язані з активами та кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями);
- Операційні ризики;
- Стратегічний ризик;
- Інші ризики.

Товариство здійснює управління ризиками відповідно до чинного законодавства, затвердженої внутрішньої Стратегії управління ризиками та корпоративних принципів управління ризиками, що встановлюються акціонерами Товариства.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик виникнення фінансового збитку, що виникає в першу чергу внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринкові параметри включають в себе валютний ризик та ризик процентної ставки, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції переважно в національній валюті України, отже, вона не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Товариства станом на 31 грудня 2022 року:

	Гривні	Доларів США	Євро	Інші валюти	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	122 192	120	198	19	122 529

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	311 480	0	0	0	311 480
Інша дебіторська заборгованість	26 420	-	-	-	26 420
Всього монетарних фінансових та страхових активів	462 092	120	198	19	462 429
Зобов'язання з оренди (рах.611)	13 514	-	-	-	13 514
Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	89 218	-	-	-	89 218
Інша поточна кредиторська заборгованість	18 700	-	-	-	18 700
Інші поточні зобов'язання	15 141	-	-	-	15 141
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	136 573	0	0	0	136 573
	598 665	120	198	19	599 002
Чиста балансова позиція					

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Товариства станом на 31 грудня 2021 року:

	Гривні	Доларів США	Євро	Інші валюти	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	563 629	1 353	119	-	565 101
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	308 286	718	290	775	310 069
Інша дебіторська заборгованість	32 340	-	-	-	32 340
Всього монетарних фінансових та страхових активів	904 255	2 071	409	775	907 510
Зобов'язання з оренди (рах.611)	12 504	-	-	-	12 504
Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	49 006	-	-	-	49 006
Інша поточна кредиторська заборгованість	21 173	-	-	-	21 173
Інші поточні зобов'язання	28 628	-	-	-	28 628
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	111 311	-	-	-	111 311
Чиста балансова позиція	792 944	2 071	409	775	796 199

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товариства не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Товариства.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів

внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31.12.2022 р. строки погашення зобов'язань Товариства такі, як узагальнено нижче:

	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	89 218			
Інша кредиторська заборгованість	15 141	-	-	-
Страхові резерви	1 986 026			
Всього	2 090 385	-	-	-

Станом на 31.12.2021 р. строки погашення зобов'язань Товариства такі, як узагальнено нижче:

	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	49 006	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість	28 628	-	-	-
Страхові резерви	1 848 552			
Всього	1 926 186	-	-	-

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Страховий ризик. 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 страхування 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 менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових 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 прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори облігаторного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Кредитний ризик. Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого

дебітора), що може в результаті привести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Товариство виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- Ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування. Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

- Ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:

(а) неотримання страховик премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.

(б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

Управління ризиком неплатоспроможності агента здійснюється шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймаються рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Товариство розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із акціонерами.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з короткостроковими банківськими депозитами та поточними рахунками у банку, який є пов'язаною стороною Товариства під спільним контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Товариство вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	31.12.2022	31.12.2021
Цінні папери	680 690	613 156
Короткострокові депозити	706 070	407 514
Дебіторська заборгованість фінансова	339 900	342 341
Довгострокові депозити	64 259	155 950
Грошові кошти та їх еквіваленти	122 529	1 637
Всього	1 913 448	1 520 598

Товариство здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов'язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

Товариство здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Операційний ризик. Операційний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів Товариства, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Товариство впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін (визначений згідно з корпоративними правилами та нормами) даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення, має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику.

Стратегічний ризик. Стратегічний ризик пов'язаний з: зовнішнім бізнес-середовищем: це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів доходності, витрат у зв'язку з зовнішніми чинниками; невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками.

Справедлива вартість фінансових активів. Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України.

Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Так, справедлива вартість активів Товариства, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:

		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
31.12.2022	Цінні папери за справедливою вартістю	-	-	-	-
31.12.2022	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	119118	-	119 118
31.12.2022	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього

31.12.2021	Цінні папери за справедливою вартістю	-	-	-	-
31.12.2021	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	127 145	-	127 145
31.12.2021	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість фінансова	339 900	339 900	342 341	342 341
Грошові кошти та їх еквіваленти	122 529	122 529	1 637	1 637
Короткострокові депозити в банках	706 070	706 070	407 514	407 514
Довгострокові депозити в банках	64 259	64 259	155 950	155 950
Цінні папери	680 690	680 690	613 156	613 156
Всього	1 913 448	1 913 448	1 520 598	1 520 598
Фінансові зобов'язання				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	89 218	89 218	49 006	49 006
Інша фінансова кредиторська заборгованість	15 141	15 141	28 628	28 628
Всього	104 359	104 359	97 634	97 634

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій. Товариство при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики.

29. Операції з REMED / ASPI Management AG

За 2022рік відбувались наступні операції пов'язані з асистуючою компанією REMED / ASPI Management AG, яка зобов'язується організувати надання невідкладних асистанських медичних та/або інших послуг клієнтам (застрахованим особам) під час їх поїздки за кордон по всьому світу в т.ч. на території Республіки Польща.

Понесені збитки:

тис. грн	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	Інші види страхування (медичні витрати подорожуючих за кордон)	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Страхування наземного транспорту
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	4 880	-	-	-
Усього	-	4 880	-	-	-

Рух грошових коштів, пов'язаний з оплатою понесених збитків дорівнював 4 884тис. грн.

30. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено в МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін”:

Вид операцій	2022	2021
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	573 220	330 780
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	223 725	166 678
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	0	127 475
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	(0)	(127 378)
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	107 095
Витрати пов'язані з роялті	(113 744)	(83 430)
Процентні доходи за облігаціями	19 072	40 689
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	80 105	39 949
Комісійна винагорода	(9 099)	(13 034)
Страхові виплати	(4 828)	(8 614)
Виплати ключовому управлінському персоналу	(3 946)	(3 713)
Інші операційні витрати	(5 158)	(3 526)
Орендні та комунальні послуги	(3 267)	(2 627)
Професійні послуги	(483)	(1 034)
Інші доходи від звичайної діяльності	1718	2 241
Благодійність	()	(1 000)
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	117 897	693
Доходи від фінансової оренди	286	462
Дивіденди виплачені	89 012	-
Фінансові витрати	(54)	(32)
Сума	875 443	571 675

31. Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

Непередбачені податкові зобов'язання

Товариство здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень,

виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій.

32. Виправлення помилок попереднього періоду

Виправлень помилок за попередні періоди не здійснювалися.

33. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Товариства та її майбутню фінансову звітність.

Голова Правління

Павло ЦАРУК

Головний бухгалтер

Ірина КУЛЬГІНСЬКА

