

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»**

МСФЗ фінансова звітність
Станом на 31 грудня 2022 року

Разом зі звітом незалежного аудитора

Зміст

<i>Звіт незалежного аудитора</i>	<i>1</i>
<i>Звіт про фінансовий стан</i>	<i>12</i>
<i>Звіт про сукупний дохід</i>	<i>14</i>
<i>Звіт про рух грошових коштів</i>	<i>16</i>
<i>Звіт про зміни у власному капіталі</i>	<i>18</i>
<i>Примітки до фінансової звітності</i>	<i>20</i>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"

станом на 31 грудня 2022 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	6
	Річна фінансова звітність	12

20 квітня 2023 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонерам АТ "СГ "ТАС" (приватне);
- Наглядові раді АТ "СГ "ТАС" (приватне);
- Національному банку України

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС" (далі – АТ "СГ "ТАС" (приватне), Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за звітний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формування думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

<i>Питання, які ми визначили таким ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті</i>	<i>Як ключове питання розглядалося під час аудиту</i>
Страхові резерви На звітну дату Страхові резерви Товариства складають 1 869 435 тис. грн., які складаються	Ми здійснили серед інших наступні аудиторські процедури з метою усунення ризиків суттєвих

Питання, які ми визначили таким ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті	Як ключове питання розглядалося під час аудиту
із резервів незароблених премій у розмірі 1 156 301 тис. грн. та резервів належних виплат у розмірі 713 134 тис. грн. У зв'язку із значними розмірами страхового резерву та тим, що страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх виплат і залежать від професійних суджень управлінського персоналу та від обраної облікової політики щодо методу формування резерву незароблених премій, оціночної суми збитків, що заявлені та припущень стосовно резервів збитків, формування страхових резервів було визначено нами ключовою областю професійних суджень Керівництва Товариства. Враховуючи це, ми визначили питання формування резервів як ключове. Розкриття цієї інформації наведено у Примітці 15 "Страхові резерви" до фінансової звітності Товариства.	викривлень, пов'язаних з цим ключовим питанням аудиту: • Ми провели аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі, з достатнім ступенем точності та у відповідності з вимогами Закону України "Про страхування", "Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. № 3104 та "Внутрішній політиці страховика по формуванню технічних резервів" Товариства, яка діяла станом на 31.12.2022р.; • Ми розглянули припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань; • Ми зробили тестові розрахунки резерву незароблених премій та отримали аудиторські докази стосовно послідовного використання відповідних формул розрахунків Товариством; • Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Товариства стосовно формування та розміщення коштів страхових резервів. • Ми перевірили розрахунки дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, встановлені Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика" від 07.06.2018 р. № 850 (далі – Положення № 850). Всі вищезазначені процедури були завершені задовільно.

Інша інформація

Звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про корпоративне управління, який підготований за Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та за вимогами Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", які містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про корпоративне управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, проведений ТОВ "РСМ "УКРАЇНИ", яке 27 травня 2022 року висловило немодифіковану думку щодо даної фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Загальні збори учасників Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Наглядова рада та Комітет з питань аудиту та управління ризиками Наглядової ради несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо Наглядову раду, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Євгеній.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Дотримання вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС" за 2022 рік

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит (повне найменування, місцезнаходження, інформація про включення до Реєстру).

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків.

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Код ЄДРПОУ – 30634365.

Місцезнаходження - 01133, місто Київ, бульвар Лесі Українки, 10, оф.61.

Фактичне місцезнаходження - 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205.

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248.

Ми були призначені на проведення аудиту згідно рішення Наглядової ради.

"14" листопада 2022 р.

перший рік

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту".

Зона оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтею Звіту про фінансовий стан (Балансу) "Страхові резерви".

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у параграфі "Ключові питання аудиту".

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Товариством.

Нами на виконання вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" був складений додатковий звіт для Наглядової ради Товариства.

Він був направлений до уваги Голови Наглядової ради Тігілку С.Л.

Підтверджуємо, що цей аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради від «20» квітня 2023 р.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" та її співробітники не надавали Товариству послуг, заборонених законодавством. АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" та її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, включно із ключовим партнером з аудиту, є незалежними від Товариства.

Інформація про інші надані аудитором Товариства або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2022 році та в поточному періоді 2023 року не надавала інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських докази для висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених НКЦПРФ №555 від 22 липня 2021 р., нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2022 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС" (далі – АТ "СГ "ТАС" (приватне), Товариство).

Загальна частина

Повне найменування юридичної особи

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"

Код за ЄДРПОУ: 30115243

Місцезнаходження: Україна, місто Київ, пр.Перемоги, будинок 65

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру

T.A.C. OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (TAS OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) – 99,9706 відсотка.

Місцезнаходження: Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менадру, 3, Глафкос Таувер, 31 поверх, 301;

На нашу думку, Товариство повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог законодавства. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Тіріпко Сергій Леонідович, який опосередковано володіє 100 відсотками акцій юридичної особи.

Структура власності Товариства відповідає застосовуваним вимогам Положення про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.

Станом на звітну дату 31 грудня 2022 року та станом на поточну дату материнське підприємство компанії – це T.A.C. OBERCIAC INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менадру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності (31 грудня 2022 року) та станом на поточну дату у Товариства відсутні дочірні компанії

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності (31 грудня 2022 року) та станом на дату складання цього аудиторського звіту Товариство не являлося контролером небанківської фінансової групи.

Товариство є учасником банківської групи «ТАС» у складі юридичних осіб зазначених у примітці 1 до фінансової звітності.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Щодо розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01 жовтня 2015 року, Страхові компанії не здійснюють обов'язковий розрахунок пруденційних нормативів.

Повідомлення щодо інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства, підготовлені ревізійною комісією (ревізором)

У Товариства функції Аудиторського комітету виконує Ревізійна комісія. Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету (Ревізійної комісії) від 24 лютого 2023 року, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

На нашу думку, Звіт про корпоративне управління, який є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Товаристві. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про корпоративне управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про корпоративне управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Товариство, отриманим під час аудиту.

Відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1194/1111 від 30.09.2022;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 17.01.2023 – 20.04.2023

**Ключовий партнер із завдання з аудиту
ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**

Євгеній БАРАН

Реєстраційний номер аудитора

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

**Генеральний директор
ТОВ АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»**

Олександр ДЕНИСЮК

Реєстраційний номер аудитора

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530



Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»

код ЄДРПОУ – 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бендери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 –
місцезнаходження офісу

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності № 2248

20 квітня 2023 р.

м. Київ Україна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"

Територія Київська

Організаційно-правова форма господарювання АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ

Середня кількість працівників 1001

Адреса, телефон: 03062 Київ, Київ 62, проспект ПЕРЕМОГИ, буд.85 тел. 044 536-00-20, 044 536-00-21

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака

Складено (зробити позначку «х» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПЕГ

за КВЕД

КОД

01.01.2023 р.

30115243

803850000

96220

66.03.0

X

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма № 1 Код за ДКУД		1 801 001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 520	3 845
періодна вартість	1001	14 713	14 874
накопичена амортизація	1002	12 193	11 029
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	
Основні засоби	1010	138 888	126 726
періодна вартість	1011	226 548	231 535
знос	1012	87 658	104 809
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Періодна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Періодна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
Інші фінансові інвестиції	1035	769 106	744 949
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	
Гудвіл	1050	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	225 825	225 521
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1065	562 942	563 387
Інші необоротні активи	1090	0	
Усього за розділом I	1086	1 699 281	1 564 428
II. Оборотні активи			
Засоби	1100	3 618	3 305
Виробничі запаси	1101	3 618	3 305
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	310 069	311 480
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за віданими авансами	1130	4 137	3 720
з бюджетом	1135	68	51
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Вимоги одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	17 179	17 010
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	11 024	9 852
Поточні фінансові інвестиції	1160	407 514	706 070
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 637	122 529

Готівка	1166	0	0
Рахунок в банку	1167	1 637	122 629
Витрати майбутніх періодів	1170	1 125	2 131
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	153 223	115 288
у тому числі: а) резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних витрат	1182	114 349	91 745
резервах незароблених премій	1183	38 873	23 543
інших страхових резервах	1184	0	
інші оборотні активи	1190	0	
Усього за розділом II	1195	903 594	1 291 435
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1200	2 606 875	2 955 894
I. Власний капітал			
Зарезервовані капітал	1400	102 000	102 000
Капітал у дооцінках	1405	81 103	81 103
Додатковий капітал	1410	0	
Емісійний дохід	1411	0	
Накопичені курсові різниці	1412	0	
Резервний капітал	1415	16 397	16 397
Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	1420	384 340	553 598
Неоплачений капітал	1425	0	
Витучений капітал	1430	0	
інші резерви	1435	61 889	116 590
Усього за розділом I	1495	665 709	869 688
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
інші довгострокові зобов'язання	1515	14 430	15 959
Довгострокові забезпечення	1520	16 233	16 202
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	16 233	16 262
Цільове фінансування	1525	0	
Благочинна допомога	1526	0	
Страхові резерви	1530	1 788 683	1 869 435
у тому числі: резерви довгострокових зобов'язань	1531	0	
резерви збитків або резерви належних витрат	1532	683 074	713 134
резерви незароблених премій	1533	1 103 609	1 156 301
інші страхові резерви	1534	0	
Інвестиційні контракти	1535	0	
Привласний фонд	1540	0	
Резерв на виплату дивиденду	1545	0	
Усього за розділом II	1595	1 817 346	1 901 326
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	12 504	13 514
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	49 006	89 218
розрахунками з бюджетом	1620	24 143	48 004
у тому числі з податку на прибуток	1621	23 833	47 604
розрахунками зі страхування	1625	1	
розрахунками з оплати праці	1630	57	12
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	21 173	18 700
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1655	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	308	261
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	
інші поточні зобов'язання	1690	28 628	15 141
Усього за розділом III	1695	135 820	184 850
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	2 606 875	2 955 894

Керівник

Головний бухгалтер



Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
30115243		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
2022 рік**

Форма № 2 Код за ДКУД

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 274 876	2 156 765
Премії підписані, валова сума	2011	2 432 613	2 449 545
Премії, передані в перестрахування	2012	89 714	135 915
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	52 692	161 845
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-15 331	4 980
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	463 062	488 607
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	904 319	1 142 848
Валовий:			
прибуток	2090	907 495	525 310
збиток	2095		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-52664	-51152
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-30060	-10796
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-22604	-40356
Інші операційні доходи	2120	151 597	267217
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Адміністративні витрати	2130	-457 997	-418656
Витрати на збут	2150	-2 110	-3293
Інші операційні витрати	2180	-336 361	-326401
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	209 960	
збиток	2195		-7177
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	234 965	206 183
Інші доходи	2240	6 212	142 033
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	-6653	-5785
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270	-4929	-161361
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			

прибуток	2290	439 555	173 893
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-136 316	- 83 826
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	303 239	90 067
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За звітний період
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	303 239	90 067

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За звітний період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 166	4 946
Витрати на оплату праці	2505	144 604	144 074
Відрахування на соціальні заходи	2510	32 720	32 269
Амортизація	2515	37 751	33 376
Інші операційні витрати	2520	865 886	845 623
Разом	2550	1 085 127	1 060 288

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Царук П. В.

Кульгінська І. О.



Підприємство:
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"

КОДИ			
	2023	1	1
за ЄДРПОУ	30115243		

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

Форма № 3

Код за ДКУД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	1 957	1 759
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	6 002	10 514
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	2 281 798	2 201 757
Інші надходження	3095	109 097	488 591
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	0	0
Праці	3105	-117 029	-116 594
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-32 778	-32 277
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-147 381	-122 697
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-112 177	-77 763
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-1 180	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-34 024	-44 934
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-1 234 016	-1 509 435
Інші витрачання	3190	-765 153	-772 057
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	102 498	127 550
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	165 625	162 733
необоротних активів	3205	0	132 140
Надходження від отриманих:		0	0
відсотків	3215	180 754	137 946
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:		0	0
фінансових інвестицій	3255	-235 889	455 727
необоротних активів	3260	-8 180	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	102 310	22 908
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			

Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	-84 561	-123 499
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-84 561	-123 499
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	120 248	18 857
Залишок коштів на початок року	3405	1 637	20 443
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	644	51
Залишок коштів на кінець року	3415	122 529	1 637

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Царук П.В.

Кульгінська І.О.

Звіт про власний капітал
за 2022 рік

Форма №4

Код за ДРОД

Назва	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у довіреність	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток) (акційний ліквід)	Неоплачений капітал	Випушений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Записи на початок року	4 000	102 000	81 100	81 888	15 397	284 340	-	-	555 705
Коригування:	4 001	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4 010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4 010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4 090	-	-	-	-	-247	-	-	247
Скоригований записи на початок року	4 095	102 000	81 100	81 888	15 397	284 093	-	-	555 461
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4 100	-	-	-	-	303 238	-	-	303 238
Інший сукупний дохід за звітний період	4 110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходи (збитки) необоротних активів	4 111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходи (збитки) фінансових інструментів	4 112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4 113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу (збитку) (збитку) і опціями	4 114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4 115	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат прибутку:									
Виплата акціонерам (дивіденди)	4 200	-	-	-	-	-89 012	-	-	-89 012
Стимулювання прибутку до зростаючого капіталу	4 205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4 210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету виплати до акціонерів	4 215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (збитку) фондів	4 220	-	-	54 722	-	-54 722	-	-	-
Сума чистого прибутку на виплати акціонерам	4 225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесення участків:									
Внесок до капіталу	4 240	-	-	-	-	-	-	-	-
Повищення залоговості в капіталу	4 245	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск капіталу:									
Випуск акцій (часток)	4 260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж випущених акцій (часток)	4 265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання випущених акцій (часток)	4 270	-	-	-	-	-	-	-	-
Випуск частки в капіталі	4 275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4 280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4 285	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4 291	-	-	-	-	-	-	-	-
Різниця зміни в капіталі	4 295	-	-	54 722	-	159 363	-	-	214 227
Записи на кінець року	4 300	102 000	81 183	84 722	15 397	553 936	-	-	869 558

Керівник

Головний бухгалтер

Горун П.Б.

Відомості (Д)



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 «САПБ»,
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»,
- ТОВ «ЦФР»,
- ТОВ «ПІ-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. OVERSEAS 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. OVERSEAS 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 Тігішко 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-рш "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 pop-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 воєнну агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено воєнний 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 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.

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 Борхуєттера-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 укладала 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 кожен звітний період проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань. Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір сформованого 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 початку (депозит)	Дата закінчення (депозит)	Остаток на рахунок (депозит)	Назва клієнта (кредит)	№ договору застави	Дата початку (застава)	Дата закінчення (застава)
ПІВДЕННИЙ	19740КОМГ	12.01.21	17.01.23	2 500 000,00	ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ	дог б/н від	13.01.21	12.01.23

					КРАЇНИ"	14.01.2021		
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, перекласифіковуються 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 перекласифіковуються 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 дій 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 підтверджену 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 прогнозній 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 - малцінні необоротні матеріальні активи	-

Основні засоби

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу.

Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків ввід знецінення.

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 отримас 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 орендаря 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 дату початку оренди;
- суми, яка очікується до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, а також;
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариства 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; (b) зменшення балансової вартості для відображення сплачених орендних платежів та (c) 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 (b) 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 (b) 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 утримування 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 утримування власних акцій, на вплив усіх потенційних простих акцій з розводноочим 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 будує 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 держателю 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 оцінюються 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:

	Верухоми́сть 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	-	231 535
Первісна вартість зношених ОЗ	3 813	11 596	2 615	10 317	-	-	28 341
Амортизація:							
На 1 січня 2022 року	46 382	16 399	2 634	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	64 669	18 100	2 512	12 828	16 900	-	104 809
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022 року	119 118	6 404	404	800	-	-	126 726

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

	Верухоми́сть та земля	Офісне й комп'ютерне обладнання	Інші	Транспорт	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:							
На 1 січня 2021 року	176 231	20 118	3 149	13 617	12 952	66 832	292 909
Надходження	-	1 421	86	344	2 116	51 887	56 856
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	-	226 546
Первісна вартість зношених ОЗ	-	9 349	2 113	1 007	-	-	12 469
Амортизація:							
На 1 січня 2021 року	43 954	14 452	2 743	9 838	7 894	-	78 881
Нараховано	4 471	2 218	199	2 549	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 2022 року	127 145	4 868	293	1 540	5 042	-	138 888

Якщо на дату балансу сума очікуваного відшкодування окремих об'єктів основних засобів (або групи об'єктів) менша, ніж їх залишкова вартість, то підприємство повинно відображати в обліку суму зменшення корисності основних засобів.

Зменшення корисності – це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

Сума очікуваного відшкодування – сума, яку підприємство очікує до відшкодування вартості необоротного активу під час його майбутнього використання, включаючи його ліквідаційну вартість.

Відповідно до НП(С)БО 7 втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, які обліковуються за первісною вартістю, відносяться до складу витрат звітного періоду з одночасним збільшенням суми зносу основних засобів. Якщо основні засоби відображаються в обліку за переоціненою вартістю, то сума зменшення корисності активу відноситься на зменшення іншого додаткового капіталу із включенням різниці між

сумою зменшення корисності та попередньою дооцінкою відповідного об'єкта основних засобів до витрат періоду (аналогічно відображенню в обліку уцінки раніше дооцінених основних засобів).

Після визнання втрат від зменшення корисності об'єкта ОЗ підприємство в обліку вже працює з оновленою балансовою (залишковою) вартістю ОЗ і, як наслідок, із переглянутим строком корисного використання (експлуатації) цього ОЗ. Відповідно, амортизацію слід нараховувати з урахуванням таких новітніх показників. Якщо на дату нового річного балансу підприємство не знаходить ознак зменшення корисності об'єкта ОЗ, воно визначає вже вигоди від відновлення корисності (п. 16 НП(С)БО 28).

Згідно п. 17 НП(С)БО 28, відновлення корисності активу підтверджують ті самі ознаки, що й при її зменшенні. На протязі 2021 року було проведено щорічний аналіз ринку нерухомості щодо порівняння ринкових цін з балансовою вартістю приміщень.

Згідно наказу № 208/ГО/заг від 30.12.2022 року про проведення процедури зменшення корисності ОЗ, які розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій, або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні), Компанією було прийняте рішення щодо визнання суми втрат від зменшення корисності щодо об'єктів основних засобів, а саме: М. Маріуполь, вул. Металургів, 219/22, М. Маріуполь, вул. Металургів, 29, М. Херсон, вул. Тираспольська 60-А, М. Енергодар, пр-т Будівельників, буд.38, приміщ.№109 та відображатимуться на балансі за нульовою вартістю. Детальна інформація наведена у таблиці:

Адреса приміщення	Залишкова вартість на 31.12.22, грн.	Примітки
м. Маріуполь, вул. Металургів, 219/22	0	знецінено
м. Маріуполь, вул. Металургів, 29	0	знецінено
м. Херсон, вул. Тираспольська 60-А	0	знецінено
м. Енергодар, пр-т Будівельників, буд.38, приміщ.№109	0	знецінено

Переоцінка

На протязі 2022 року ми зіткнулися з проблемами у зв'язку із введенням воєнного стану у країні, що не дало можливості отримати достовірну інформацію щодо даних активів, оскільки частина нежитлових приміщень компанії знаходиться в районах проведення воєнних (бойових) дій та на тимчасово окупованих територіях. Відповідно немає можливості переоцінити всі об'єкти, які включені до даної групи однорідних основних засобів.

Станом на 31.12.2022 року було проведено щорічний аналіз ринку щодо порівняння ринкових цін з балансовою вартістю.

Щодо активів, до яких неможливо забезпечити безпечний та безперешкодний доступ, з метою забезпечення повноти та достовірності відображення даних у фінансовій звітності, керівництвом було прийнято рішення оцінити негативний вплив змін в економічному і правовому середовищі та визнати суму витрат від зменшення корисності щодо належних об'єктів, які наведені вище у таблиці.

Щодо інших приміщень, які знаходяться на неокупованих територіях, було проведено детальний аналіз та порівняння ринкових цін спеціалістами профільних підрозділів.

Згідно проведеного аналізу було виявлено, що ринкова вартість не суттєво відрізняється від залишкової вартості приміщень, які відображаються на балансі підприємства.

Станом на 31.12.2021 року згідно проведеного аналізу ринку нерухомості було виявлено, що ринкова вартість не суттєво відрізняється від залишкової вартості приміщень, які відображаються на балансі підприємства. Тому переоцінка зовнішніми експертами не проводилася.

Керівництво Товариства провело оцінку того, чи відбулися суттєві зміни негативного характеру, що впливають на справедливую вартість основних засобів станом на 31 грудня 2022 року порівняно із справедливою вартістю, відображеною станом на 31 грудня 2021 року. Основні негативні чинники на справедливую вартість представлені в Примітці 1. В результаті цієї оцінки керівництво Товариства дійшло висновку, що існують значні зміни між балансовою вартістю основних засобів та їх справедливою вартістю. Як результат, в цій фінансовій звітності Товариство відобразило знецінення основних засобів в сумі 2564 тис.грн., у тому числі 2564 тис.грн. у складі збитку від знецінення. У 2022 році, дохід від переоцінки не визнавався (2021 рік: 3 260 мільйон гривень було визнано в іншому сукупному доході).

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	(296)		(296)

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'язаних сторін	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

*Інформація про резерв під збитки довгострокових депозитів банків та цінним паперам (ОВДП та корп.облігації) відображені в примітці 10

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>	317 034	316 311
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>	12 247	10 345
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3 720	4 137
Усього іншої дебіторської заборгованості до формування резерву під збитки	43 243	33 578
<i>Резерв під збитки по господарській дебіторській заборгованості на 01 січня</i>	284	241
Зменшення резерву	(1 625)	(796)
Збільшення резерву	5579	839
<i>Резерв під збитки по господарській дебіторській заборгованості на 31 грудня</i>	4238	284
<i>Резерв під збитки депозитів на 01 січня</i>	678	699
Зменшення резерву	(2 513)	(2 094)
Збільшення резерву	2237	2 073
<i>Резерв під збитки депозитів на 31 грудня</i>	402	678
<i>Резерв під збитки по цінним паперам(ОВДП та корп. облігації) на 01 січня</i>	277	288
Зменшення резерву	(13 322)	(540)
Збільшення резерву	21 116	529
<i>Резерв під збитки по цінним паперам(ОВДП та корп. облігації) на 31 грудня</i>	8071	277
Усього іншої дебіторської заборгованості	30 532	32 340
Усього страхової та іншої дебіторської заборгованості	342 012	342 409

До нефінансової дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість за виданими авансами, що складає 3720 тис.грн.

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

	Всього	Прострочена					
		Не 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.

Назва банку	код ЄДРПОУ	2022рік	рейтинг	2021рік	рейтинг
АТ 'ТАСКОМБАНК'	09806443	185 210	uaAAA	10 770	uaAAA
АТ 'Райффайзен Банк Аваль'	14305909	10	uaAAA	430	uaAAA
АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	388 010	uaAAA	320 010	uaAAA
АБ 'УКРГАЗБАНК'	23697280	53 650	uaAA+	83 150	uaAA+
АТ 'КРЕДИТВЕСТ БАНК'	34575675	4 600	uaAA+	7 500	uaAA+
АТ 'Ощадбанк'	00032129	5 300	AA(ukr)	14 000	AA(ukr)
АТ КБ 'ПриватБанк'	14360570	20 249	uaAA	33 804	uaAA
АТ 'А - БАНК'	14360080	10 000	uaAA-	10 000	uaAA-
АТ 'КРЕДОБАНК'	09807862	100	uaAAA	13 500	uaAAA
АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	7 000	uaAAA	6 800	uaAAA
АТ 'ПУМБ'	14282829	5 000	uaAAA	5 000	uaAAA
АТ 'УКРБУДІНВЕСТБАНК'	26547581	200	uaAAA	1 500	uaAA
Акціонерний банк 'Південний'	20953647	52 000	uaAA	52 000	uaAA
АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	39 000	uaAAA	0	uaAA
АТ 'КІБ'	21580639	0	uaAA+	5 000	uaAA+
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	61 868
Резервний капітал	16 397	16 397
Усього	869 689	655 709

Структура статутного капіталу

Учасник Товариства	31.12.2022	31.12.2021
T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	101 970	101 970
ТОВ «КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА»	15	15
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	15	15
Усього	102000	102 000
Еквівалент статутного капіталу в євро	2 618,67	3 298,56

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.

назва		2022	2021
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА»	Дивіденди виплачені	13090	19118
Компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	Дивіденди виплачені	11127	16250
Компанія T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	Дивіденди виплачені	84536529	123463695
Всього		84560746	123499063

Згідно чинного законодавства України вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» становить 1 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України.

Згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. Станом на 31 грудня 2022р.

Компанія виконує всі ці вимоги. Також станом на 31.12.2022 року страховою компанією виконуються нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, встановлені регулятором.

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						
Зменшення резерву	10 919 456	182 094	3 460 204	998 793		15 560 547
Збільшення резерву	10 972 148	213 151	3 459 206	1 048 713	4 802	15 698 020
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 договорах 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
<i>Інша кредиторська заборгованість</i>		
Розрахунки за роялті	11 917	28 579
Розрахунки з іншими кредиторами	3 190	48
Інша кредиторська заборгованість	34	
Усього іншої кредиторської заборгованості	15 141	28 628
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості	184 850	135 820

До нефінансової кредиторської заборгованості відноситься кредиторська заборгованість за отриманими авансами (оренда).

18. Актив з правом використання та орендні зобов'язання

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

	Активи у формі права користування	Орендні зобов'язання	Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням
На 1 січня 2022	34575	(14430)	(12504)
Надходження та модифікація	55063	(345099)	(291242)
Амортизація активів	(9244)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(5858)	-
Вибуття	(55402)	331132	290232
Інші зміни	-	()	-
Погашення орендних зобов'язань	-	18656	-
На 31 грудня 2022	24991	(15600)	(13514)

	Активи у формі права користування	Орендні зобов'язання	Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням
На 1 січня 2021	32590	(11521)	-
Надходження	52253	(322038)	(217507)
Амортизація активів	(8475)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(4959)	-
Вибуття	(50268)	299972	205003
Інші зміни	-	-	-
Погашення орендних зобов'язань	-	24116	-
На 31 грудня 2021	26100	(14430)	(12504)

Компанія враховує різні чинники, обумовлені договором, власні стратегічні очікування, витрати від припинення оренди, вкладення в поліпшення умов оренди тощо, і на основі стратегії розвитку, керівництвом компанії прийнято рішення, що, по основній масі об'єктів оренди, воно з високою

імовірістю виконає опціон на продовження оренди базового активу ще на 12 місяців, після закінчення діючого терміну. Тобто при визначенні загального періоду, що не підлягає достроковому припиненню, компанія всі договори оренди визнає як довгострокові, терміном від 1 до 5 років, та очікує погашення зобов'язань в період дії договору.

19. Податок на прибуток (нараховано)

	2022	2021
Поточні витрати з податку на прибуток	136 316	83 826
Витрати з відстроченого податку на прибуток	-	-
	<u>136 316</u>	<u>83 826</u>
<i>(а) Узгодження прибутку/збитку до оподаткування, помножених на вказану ставку податку та витрат з податку на прибуток:</i>		
	2022	2021
Прибуток до оподаткування	439	173
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	555	893
	(65)	(64)
	341)	680)
Прибуток до оподаткування податком на прибуток	374 214	109 213
За ставкою податку на прибуток (18%)	67 359	19 658
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	65 341	63 883
Вплив постійних різниць	369	285
Зміна невизнаної частини відстрочених податкових активів	3 248	-
	<u>136 316</u>	<u>83 826</u>

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 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	-31 864,46	72,30	-30 410,87	-1 810,07	-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 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 перестрахування	-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				Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів			Усього
	Інші види страхування	Мелічне страхування	страхування цивільно-правової відповідальності		Інші види страхування	Мелічне страхування	страхування наземного транспорту	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	15 925	127 449	498 459		15 925	127 449	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				Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів			Усього
	Інші види страхування	Мелічне страхування	страхування цивільно-правової відповідальності		Інші види страхування	Мелічне страхування	страхування наземного транспорту	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	20 554	178 830	581 250		20 554	178 830	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 відшкодування раніше списаних активів	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)	-	-	127145	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 2022 рік 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	Інші види страхування (медичні витрати подорожуючих за	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних	Страхування наземного транспорту
----------	---	--	---------------------	--	----------------------------------

	транспортних засобів	кордон)	засобів	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	4 880	-	-
Усього	-	4 880	-	-

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

30. Операції з пов'язаними сторонами

Залишки з пов'язаними особами станом на 31.12.2022р. як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін"

	2022	2021
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	223 725	166 678
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	117 897	693
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	573 220	330 780
Нараховані та несплачені відсотки	6 905,97	62 41,30
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	962,01	561,22

Операції з пов'язаними особами, як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" за 2022 та 2021 роки

Вид операцій	2022	2021
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	(113744)	(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)
Доходи від фінансової оренди	286	462
Дивіденди виплачені	89 012	-
Фінансові витрати	(54)	(32)

Виплати ключовому управлінському персоналу включають: виплати заробітної плати Голові Наглядової ради, Голові правління та заступників Голови правління.

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



(підпис)
(підпис)