

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Разом із ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року	9
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	11
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	13
Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	14
Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності	15
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	16

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

*Національній комісії з цінних паперів
та фондового ринку*

*Акціонерам та керівництву
АТ «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ»*

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ» (далі Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року, звіту про фінансові результати (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 огляд значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Умови здійснення діяльності в Україні» до фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність Товариства, відбувалась та відбувається в умовах фінансової нестабільності та під час військового вторгнення Російської Федерації в Україну. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні. Ці події або умови разом із іншими питаннями, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час нашого аудиту ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності при підготовці фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка

припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- Оцінку негативних наслідків продовження військової агресії;
- Аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- Аналіз достатності власного капіталу Товариства та підтримання його на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього звіту, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті незалежного аудитора.

Страхові резерви

Страхові резерви є оцінкою зобов'язань Товариства для здійснення майбутніх страхових виплат. Визначення суми страхових резервів є ключовим питанням, що стосується професійних суджень керівництва Товариства. Враховуючи це ми визначили питання формування страхових резервів як ключове.

Товариство формує такі страхові резерви:

- Резерв довгострокових зобов'язань із страхування життя, який визначається за кожним договором страхування на основі актуарних розрахунків;
- Резерв належних виплат (резерв заявлених, але не врегульованих збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені).

Розкриття цієї інформації наведено у Примітці 17 «*Страхові резерви*» до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури щодо оцінки страхових резервів включали тестування внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для визначення зобов'язань за страховими договорами. Ми перевірили основні судження і процедури контролю за підготовкою компонентів страхових резервів, враховуючи застосовну послідовність обліку та методології страхових резервів із урахуванням визнаних актуарних практик.

Ми також проаналізували розкриття інформації, яка стосувалась страхових резервів, у фінансовій звітності Товариства.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю. Інша інформація складається із Звіту про управління та Звіту про корпоративне управління, які ми

отримали до дати цього звіту незалежного аудитора, та Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності Товариства не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо і не будемо робити висновок із будь-яким рівнем упевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 цього звіту незалежного аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно б було включити до нашого звіту.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, був проведений іншим аудитором, а саме ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН», який 04 жовтня 2022 року висловив свою немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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 або 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 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 Товариства;
- 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, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного 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 розкриттям інформації, а також те, чи відображає фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено

публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та 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 з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію в нашому звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

ТОВ «ЛУКАС АУДИТ» було призначено аудиторами фінансової звітності Товариства станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, рішенням Наглядової ради Товариства від 15 березня 2023 року (протокол № 02).

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань складає один рік.

Надання неаудиторських послуг

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, заборонених МСА чи Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Також, за період, якого стосується обов'язковий аудит, що ми виконуємо, ми не надавали Товариству інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у Звіті про управління.

Додатковий звіт для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Товариства

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Товариства.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ» був проведений на основі договору про надання аудиторських послуг № 1-084/IFRS/111/01 від 17 березня 2023 року. Аудит був проведений у період з дати підписання договору до дати цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Товариства наведена в Примітці 1 «Загальна інформація» до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2022 року Товариство входить до складу банківської групи «Кредит Дніпро». Відповідальною особою банківської групи є АБ «Банк Кредит Дніпро».
- Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛУКАС АУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	19029087
Юридична адреса	Україна, м. Київ, вул. Саперне Поле, 14/55
Місцезнаходження (фактична адреса)	Україна, м. Київ, вул. Саперне Поле, 14/55
Інформація про включення до реєстру	реєстрація у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 1000

Ключовим партнером з аудиту, відповідальним за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, є Катчик Андрій Трифонович.

Від імені ТОВ «ЛУКАС АУДИТ»

Андрій Катчик
Директор



Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №101002

25 травня 2023 року

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ»

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	На початок року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	79	30
Основні засоби	1010	23 004	27 762
Довгострокові фінансові інвестиції	1035	8 517	8 198
Усього за розділом I	1095	31 600	35 990
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	53	49
Дебіторська заборгованість за страховими послугами	1125	209	122
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	82	34
з бюджетом	1135	2	4
з нарахованих доходів	1140	765	495
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 479	14 955
Поточні фінансові інвестиції	1160	37 378	38 000
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 398	3 420
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	822	647
Усього за розділом II	1195	56 188	57 726
Баланс	1300	87 788	93 716
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	21 000	21 000
Капітал у дооцінках	1405	11 950	16 689
Додатковий капітал	1410	12 000	12 000
Резервний капітал	1415	546	566
Нерозподілений прибуток	1420	1 662	2 075
Усього за розділом I	1495	47 158	52 330

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ»

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	На початок року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
II. Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	2 609	2 757
Страхові резерви	1530	12 351	11 178
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	11 512	10 527
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	839	651
Усього за розділом II	1595	14 960	13 935
III. Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість:			
за розрахунками з бюджетом	1620	154	101
у тому числі з податку на прибуток	1621	145	99
за розрахунками зі страхування	1625	–	9
за розрахунками з оплати праці	1630	36	21
за страховою діяльністю	1650	25 255	26 879
Поточні забезпечення	1660	225	441
Усього за розділом III	1695	25 670	27 451
Баланс	1900	87 788	93 716

Керівник

Головний бухгалтер



Рижова Т.С.

Руліківська Н.І.

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ»
ЗВІТ ПРО ФІНАСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
I. Фінансові результати			
Чисті зароблені страхові премії	2010	442	642
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	442	846
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	(204)
Собівартість реалізованих страхових послуг	2050	(800)	(897)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(2 267)	(1 202)
Валовий збиток	2095	(2 625)	(1 457)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	985	(958)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	13	102
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	188	5 673
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	(175)	(5 571)
Інші операційні доходи	2120	1	1 022
Адміністративні витрати	2130	(2 124)	(2 382)
Витрати на збут	2150	-	(126)
Інші операційні витрати	2180	(872)	-
Збиток від операційної діяльності	2190	(4 622)	(3 799)
Інші фінансові доходи	2220	5 915	5 652
Фінансові витрати	2250	(1 065)	(1 300)
Прибуток до оподаткування	2290	228	553
Витрати з податку на прибуток	2300	(100)	(169)
Чистий прибуток	2350	128	384

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ»
ЗВІТ ПРО ФІНАСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
II. Сукупний дохід			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	5 197	(306)
Інший сукупний дохід	2445	(306)	–
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	4 891	(306)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(152)	54
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	4 739	(252)
Сукупний дохід	2465	4 867	132

Керівник

Головний бухгалтер



Рижова Т.С.

Руліківська Н.І.

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО ЖИТТЯ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ» (далі Товариство) зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Дата реєстрації Товариства 16 серпня 2007 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації 1 074 102 0000 026549, код ЄДРПОУ 35333145.

Основним видом діяльності Товариства є надання страхових послуг, а саме послуг добровільного страхування життя, яке здійснюється на підставі Ліцензії № 642000 серії АЕ від 14 липня 2015 року, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків страхових послуг.

Юридична та фактична адреса Товариства: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

У 2022 році середня кількість працівників Товариства складала 3 особи.

Протягом 2022 року злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалосьь.

Станом на 31 грудня 2022 року власником істотної участі в Товаристві було АТ «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ» – кількість акцій, що належала акціонеру, становить 209 988 штук, що складає 99,994% статутного капіталу Товариства.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства є громадянин України Ярославський Олександр Владиленович.

Товариство входить до складу банківської групи «Кредит Дніпро», яку було зареєстровано відповідно до рішення Національного банку України 03 грудня 2020 року за номером 519.

Відповідальною особою банківської групи є АБ «Банк Кредит Дніпро».

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ

Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Товариства впливають стан економіки та фінансових ринків України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших розвинених країн.

Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки є нестабільною. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їхніх вимог, яким до того ж притаманні часті зміни, що разом з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові ризики для підприємств, які ведуть свій бізнес в Україні.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому

поширенню в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, що мають враховуватися при аналізі фінансової звітності.

Збройний конфлікт, який почався навесні 2014 року в окремих частинах Луганської та Донецької областей, призвів до того, що ці частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року події в Криму призвели до анексії території Автономної республіки Крим Російською Федерацією, яка не була визнана Україною та багатьма іншими країнами світу.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. Ці дії призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури країни, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з обміну валюти та платежів за кордон і значного погіршення економічної діяльності в Україні. На разі по всій території України запроваджено воєнний стан, який пов'язаний з відповідними заборонами та обмеженнями військового часу, передбаченими законодавством.

Тривалість та вплив повномасштабних військових дій Російської Федерації на території України залишається невизначеним, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутньому. Керівництво Товариства вважає, що негативний вплив військової агресії на економіку країни і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть негативно впливати на фінансовий стан Товариства. Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Товариства.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідних за існуючих обставин, загальна невизначеність викликана воєнними діями на території України, які тривають, може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки керівництва.

3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

(а) Підтвердження відповідності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 року, та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

(б) Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

(в) Застосування нових МСФЗ та стандартів, які ще не набули чинності

Товариство використовує МСФЗ, що офіційно доступні на веб-сайті Міністерства фінансів України. МСФЗ які прийняті, але не набули чинності, та МСФЗ, які набули чинності у звітному періоді:

	Дата прийняття	Дата набуття чинності
Правки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Травень 2020	01.01.2022
Правки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»	Травень 2020	01.01.2022
Правки до МСБО 16 «Основні засоби»	Травень 2020	01.01.2022
Правки до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ»	Травень 2020	01.01.2022
Правки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Травень 2020	01.01.2022
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	Травень 2017	01.01.2023
Правки до МСФЗ 17 «Страхові контракти»	Червень 2020	01.01.2023
Правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Липень 2020	01.01.2023
Правки до МСБО 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»	Лютий 2021	01.01.2023
Ініціатива щодо розкриття інформації – облікова політика	Лютий 2021	01.01.2023
Правки до МСБО 12 «Податки на прибуток»	Травень 2021	01.01.2023
Початкове застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 19 – Порівняльна інформація (поправка до МСФЗ 17)	Грудень 2021	01.01.2023

Правки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» роз'яснюють, які комісії включає компанія при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового чи модифікованого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання.

Правки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» уточнюють, які витрати суб'єкт господарювання включає до витрат на виконання договору з метою оцінки того, чи є договір обтяжливим.

Правки до МСБО 16 «Основні засоби» забороняють вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених виробів, доки компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з цим витрати у прибутку або збитку.

Правки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» спрощують застосування МСФЗ 1 дочірньою компанією, яка вперше застосовує стандарт після материнської компанії, щодо оцінювання накоплених курсових різниць.

Правки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» замінили посилання на стару версію Концептуальної основи фінансової звітності посиланням на останню версію, видану в березні 2018 року.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти» та пов'язані з ним інтерпретації, і набуває чинності для періодів, які починаються з 01 січня 2023 року. Дострокове застосування дозволяється за умови, що суб'єкт господарювання також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату, коли він вперше застосував МСФЗ 17, або раніше.

Правки до МСФЗ 17 «Страхові контракти» направлені на допомогу компаніям впровадити Стандарт та полегшити для них пояснення своїх фінансових результатів.

Правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» уточнює класифікацію зобов'язань – які відносяться до короткострокових, а які до довгострокових. Зобов'язання відносяться до довгострокових, якщо вимоги до організації про сплату можуть бути відкладені на термін не менше 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Правки до МСБО 8 ввели визначення облікових оцінок та включали інші правки, щоб допомогти підприємствам відрізнити зміни в облікових оцінках від змін в обліковій політиці.

РМСБО внесла зміни до параграфів 117–122 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», щоб вимагати від суб'єктів господарювання розкривати свою суттєву інформацію про облікову політику, а не свою суттєву облікову політику. Щоб підтримати цю поправку, Рада також внесла зміни до Положення про МСФЗ 2 «Створення суджень щодо суттєвості» (Заява про суттєвість), щоб пояснити та продемонструвати застосування «чотирьох етапів процесу суттєвості» до розкриття інформації про облікову політику.

Правки до МСБО 12 доповнюють відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції.

Поправка до МСФЗ 17 є перехідним варіантом, що стосується порівняльної інформації про фінансові активи, представлені під час початкового застосування МСФЗ 17. Поправка спрямована на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання уникнути тимчасових невідповідностей між фінансовими активами та зобов'язаннями за договором страхування, а отже, покращити корисність порівняльної інформації для користувачів фінансової звітності.

(г) Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Товариства і валютою, в якій подано показники цієї фінансової звітності. Вся фінансова інформація, подана у гривнях, була округлена до тисяч. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Відповідні курси валют, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, станом на 31 грудня були такими:

	2021	2022
Долар США	27,2782	36,5686
Євро	30,9226	38,9510

Курсові різниці, які виникають внаслідок різної оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансової звітності, відображається як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

(д) Концепція суттєвості в фінансовій звітності

Концепція суттєвості в фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинці або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості в фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, зокрема: специфіці діяльності організації, правовій й економічній ситуації, якості систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи становить 5% (поріг суттєвості).

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, справедливої вартості фінансових активів. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків.

Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

(і) Припущення про безперервність діяльності

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

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На разі по всій території України запроваджено воєнний стан, який пов'язаний з відповідними заборонами та обмеженнями військового часу, передбаченими законодавством. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і населення країни та суб'єктів господарювання.

Товариство продовжує надавати страхові послуги та здійснювати страхові виплати, але обсяг надходжень страхових премій протягом періоду проведення військових дій скоротився. Товариство продовжує вести безперервно свою діяльність. Товариство не планує оголошувати

про плани припинення діяльності або вибуття активів. На сьогоднішній день керівництво Товариства оцінює сценарії можливого розвитку подій та аналізує їх вплив на діяльність Товариства. За всіх сценаріїв Товариство має вести безперервну діяльність, сценарії призупинення діяльності не мають під собою обґрунтування та доцільності в налагодженій моделі функціонування Товариства.

(ii) Податкове, валютне та митне законодавство

Податкове, валютне та митне законодавство України продовжує змінюватися. Суперечливі положення законодавчих актів трактуються по-різному. Керівництво Товариства вважає, що застосоване ним тлумачення законодавства є доречним і обґрунтованим, але ніхто не може гарантувати, що податкові чи інші державні або регуляторні органи його не оскаржать.

(iii) Операції з пов'язаними сторонами

В ході звичайної діяльності Товариство проводить операції з пов'язаними сторонами. При визначенні того, чи проводилися операції за ринковими або неринковими цінами, використовуються професійні судження, якщо для таких операцій немає активного ринку. Фінансові інструменти первісно визнаються за єсправедливою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

5. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основні домовленості, правила та практики, застосовувані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» ("МСФЗ 9").

(i) Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю,
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, та
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним елементом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до

всього гібридного інструмента. Інвестиції у дольові інструменти оцінюються за справедливою вартістю.

(ii) Зменшення корисності

МСФЗ 9 використовує модель «очікуваних кредитних збитків» (на відміну від МСБО 39, який використовував модель «понесених збитків»). Застосування нової моделі знецінення вимагає від управлінського персоналу використання значних професійних суджень стосовно того, як зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування виходячи з ймовірності настання.

Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, дебіторською заборгованістю за договорами оренди, деяких зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитних збитків за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними.

Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються одним з наступних способів:

- як очікувані кредитні збитки в результаті подій дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців («кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців»);
- очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента («кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента»).

Оцінка очікуваних збитків за весь строк використовується, якщо кредитний ризик по фінансовому активу на звітну дату суттєво збільшився порівняно з моментом первісного визнання. В іншому випадку застосовується оцінка очікуваних кредитних збитків за 12 місяців після звітної дати. При цьому Товариство має право використовувати припущення, що кредитний ризик по фінансовому інструменту суттєво не збільшився порівняно з моментом первісного визнання, якщо було визначено, що фінансовий інструмент має низький кредитний ризик станом на звітну дату. Однак, до дебіторської заборгованості та контрактних активів, які не містять суттєвих компонентів фінансування, завжди застосовується оцінка очікуваних кредитних збитків за весь строк.

Оцінка збитків від зменшення корисності проводиться наступним чином:

- для торгівельної дебіторської заборгованості очікувані кредитні збитки будуть розраховуватись на основі показників збитковості у минулих роках з урахуванням впливу прогнозних макроекономічних показників на період існування дебіторської заборгованості;
- для боргових зобов'язань, дебіторської заборгованості з нарахованих доходів, депозитів у банках та грошей і їх еквівалентів очікувані кредитні збитки будуть розраховуватись на основі зовнішніх кредитних рейтингів та статистичної інформації щодо невиконання зобов'язань та повернення коштів по аналогічних фінансових інструментах.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням подальшої амортизації та знецінення. Справедлива вартість визначається за результатами оцінки, яку проводять незалежні оцінювачі. Регулярність переоцінки залежить від зміни справедливої вартості переоцінюваних активів. Подальші надходження основних засобів обліковуються за первісною вартістю. Первісна вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням активів. Вартість активів, побудованих власними силами, включає вартість матеріалів, прямі витрати на оплату праці та відповідну частину виробничих накладних витрат.

Збільшення балансової вартості основних засобів за підсумками переоцінки визнається у звіті про сукупний дохід та збільшує резерв переоцінки в капіталі. Після переоцінки об'єкта основних засобів накопичена амортизація на дату переоцінки вираховується з валової балансової вартості активу, після чого чиста вартість активу трансформується до його переоціненої вартості. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того ж активу, визнається у звіті про сукупний дохід і зменшує раніше визнаний резерв переоцінки у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у звіті про фінансові результати.

Після визнання основні засоби поділяються на компоненти, що являють собою об'єкти, вартість яких значна і які можуть амортизуватися окремо. Вартість заміни тих компонентів основних засобів, які визнаються окремо, капіталізується, а балансова вартість заміненних компонентів списується. Інші подальші витрати капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигод від основного засобу. Усі інші витрати визнаються у звіті про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод. Прибуток та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансової вартості цих активів і визнаються у звіті про фінансові результати. При продажу переоцінених активів суми, включені в інші резерви, переносяться на нерозподілений прибуток.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом, щоб зменшити їх вартість до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Строки корисної експлуатації основних засобів:

- будинки та споруди – 65 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, меблі та інвентар – 4 роки;
- інші – 12 років.

Витрати на капітальні ремонти капіталізуються і амортизуються протягом планового міжремонтного періоду.

Балансова вартість активу негайно зменшується до вартості відшкодування, якщо балансова вартість вище вартості відшкодування.

Об'єкти нерухомості Товариства підлягають переоцінці на регулярній основі, залежно від змін справедливої вартості будинків та споруд, що підлягають переоцінці.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи визнаються лише за наявності наступних умов: (i) створені активи можуть бути ідентифіковані (такі як програмне забезпечення та нові процеси); (ii) існує ймовірність, що створені активи генеруватимуть майбутні економічні вигоди; (iii) собівартість цього активу може бути надійно оцінена.

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки.

Нарахування амортизації нематеріальних активів Товариство здійснює із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Активи, термін експлуатації яких не обмежено, не амортизуються, але розглядаються щорічно на предмет знецінення. Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі будь-яких подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування, а також суму переоцінки, раніше визнану у складі капіталу. Вартість відшкодування активу - це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, залежно від того, яка з них вища. Для оцінки можливого знецінення активи групуються на найнижчому рівні, на якому існують грошові потоки, що окремо розрізняються (на рівні одиниць, які генерують грошові кошти). Нефінансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

Відстрочені аквізиційні витрати

Відстрочені аквізиційні витрати це витрати, які пов'язані із забезпеченням нових і оновленням існуючих договорів страхування та включають комісійну винагороду страховим посередникам та брокерам перестраховування, оплату послуг спеціалістів, які оцінюють прийняті на страхування ризики.

Відстрочені аквізиційні витрати капіталізуються та амортизуються протягом періоду, в якому відповідні страхові премії визнаються заробленими.

Розмір відстрочених аквізиційних витрат розраховується за кожним договором страхування та визначається як добуток частки комерційної винагороди у преміях на сформований резерв незаробленої премії. При цьому, відстрочені аквізиційні витрати відносяться на поточні витрати того самого періоду, протягом якого нараховується дохід від страхової премії за таким договором страхування.

Кумулятивна сума добутків за всіма страховими договорами Товариства складає суму відстрочених кумулятивних витрат на звітну дату, які визнаються в якості активу у звіті про фінансовий стан.

Запаси

Товариство визнає запаси як активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за собівартістю, яка повинна включати всі витрати на придбання, ввізне мито та інші податки (окрім тих, що згодом відшкодовуються Товариству податковими органами), витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Після первісного визнання, подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості, за якою не нараховуються відсотки, здійснюється використовуючи дисконтування теперішньої вартості усіх майбутніх надходжень грошових потоків з застосуванням переважно ринкової ставки відсотка на подібний інструмент з подібним показником кредитного рейтингу. Короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів на поточних рахунках у банках.

Грошові еквіваленти – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, такі як депозити до запитання або із початковим строком погашення до трьох місяців, які легко конвертуються у відомі суми грошових коштів і короткий термін погашення яких означає, що вони піддаються незначному ризику зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених строковими депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість визнається і спочатку оцінюється у відповідності з політикою обліку фінансових інструментів. Надалі інструменти з фіксованим терміном погашення переоцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням витрат на проведення операції, а також усіх премій і дисконтів при розрахунку. Фінансові зобов'язання без фіксованого терміну погашення в подальшому обліковуються за справедливою вартістю.

Аванси визнаються за первісно отриманими сумами.

Договори страхування життя

Договори страхування життя – це договори, за якими Товариство приймає страховий ризик від іншої сторони (страхувальника), погоджуючись здійснити страхову виплату, згідно з договором, у разі нещасного випадку, що стався із застрахованою особою, а також, якщо це передбачено договором страхування, у разі дожиття застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування та/або досягнення застрахованою особою визначеного договором віку.

Визнання доходів за договорами страхування

Страхові премії за договорами страхування, укладеними протягом року, обліковуються як нараховані у звітному періоді, незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до сплати комісійних винагород, що належать посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням математичних резервів протягом всього строку дії договору. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання договорів впливає в основному на ті договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частинами протягом всього терміну дії договору. Розірвання договорів страхування відображається у фінансовій звітності у розмірі відповідних страхових премій.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати в тому періоді, в якому вони нараховані. Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються у складі доходів або витрат на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою чи третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

Страхові резерви

Розрахунок страхових резервів із страхування життя здійснюється Товариством відповідно до «Положення про формування резервів із страхування життя» від 24 червня 2011 року (зі змінами та доповненнями), розробленими відповідно до «Методики формування резервів із страхування життя», затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 27 січня 2004 року № 24 (із змінами).

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним чинним на звітну дату договором. Загальна величина математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором. Станом на дату, наступну за днем закінчення строку дії договору страхування, математичний резерв вважається рівним нулю.

Сума страхових резервів за договорами довгострокового страхування життя і пенсійного страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення та сума страхових резервів за іншими договорами страхування життя розраховується окремо.

Якщо умовами договору страхування передбачено право страхувальника в майбутньому вибрати спосіб виконання страховиком зобов'язань за договором (здійснити разову страхову виплату у разі

досягнення застрахованою особою визначеного договором віку чи виплату анuitету, змінити періодичність виплат анuitету тощо), то для розрахунку резервів використовується варіант, за яким актуарна вартість майбутніх страхових виплат більша.

Страхові резерви формуються в тій валюті страхування, в якій визначення зобов'язання страховика за договором страхування.

Розрахунок резерву нетто-премій на страхову річницю здійснюється проспективно – як різниця між актуарною вартістю потоку майбутніх страхових виплат (без урахування бонусів) та актуарною вартістю потоку майбутніх страхових нетто-премій.

Резерви нетто-премій за договорами страхування розраховується шляхом множення величини страхової суми та/або величини щорічної додаткової пенсії (річної виплати анuitету), яка була передбачена договором при його укладанні, на відповідні величини резервів нетто-премій, визначені на одиницю страхової суми та/або на одиницю щорічної додаткової пенсії (на одиницю річної премії анuitету).

Загальний розмір резерву нетто-премій за договором страхування дорівнює сумі резервів нетто-премій за всіма страховими ризиками кожної застрахованої особи, відносно яких цей договір є чинним на дату розрахунку резерву нетто-премій.

Резерв бонусів оцінюється як актуарна вартість додаткових зобов'язань страховика.

Резерв витрат на ведення справи не формується та вважається рівним нулю.

Резерв вирівнювання розраховується у разі, якщо при розрахунку математичних резервів за договором актуарна вартість потоку майбутніх страхових нетто-премій перевищує 97 відсотків від актуарної вартості потоку майбутніх страхових брутто-премій, яка обчислюється на базисі розрахунку резервів та дорівнює величині такого перевищення. В іншому разі резерв вирівнювання за договором не формується, а його величина вважається рівною нулю.

Математичний резерв на звітну дату, що не збігається зі страховою річницею договору страхування, розраховується за методом інтерполяції між розмірами математичних резервів на найближчі страхові річниці.

Для врахування незаробленої частини нарахованої нетто-премії при розрахунку резерву нетто-премії (модифікованого резерву нетто-премії) застосовується такий метод інтерполяції:

- в момент сплати (нарахування) чергової премії згідно з графіком сплати страхових премій, резерв нетто-премій (модифікований резерв нетто-премій) збільшується на розмір відповідної нарахованої нетто-премії;
- в період між двома черговими моментами сплати (нарахування) премії згідно з графіком, розмір нетто-премії, на який збільшився резерв у момент останнього нарахування премії, зменшується пропорційно часу, що залишився до моменту наступного нарахування премії.

Величина *резерву заявлених, але нерегульованих збитків* визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено страховику у встановленому порядку – у такому разі за кожним договором страхування життя резерв складається із сумарного розміру таких виплат за цим договором, щодо яких страховик отримав заяву, але не прийняв рішення щодо виплати або прийняв рішення здійснити виплату, але не здійснив цю виплату на дату розрахунку резерву;

- при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, у разі якщо за умовами договору не вимагається заява на виплату – у такому разі за кожним договором страхування життя резерв складається з сумарного розміру таких виплат, які страховик мав сплатити на звітну дату згідно з умовами договору, але не сплатив;
- у зв'язку із достроковим припиненням дії договору або змінами умов договору – у такому разі за кожним договором страхування життя на звітну дату резерв складається із сумарного розміру розрахованих але невиконаних викупних сум;
- у зв'язку із настанням страхового випадку, який стався протягом звітної періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не заявлено на звітну дату – у цьому разі за кожним договором страхування життя резерв складається із сумарного розміру таких виплат, які страховик мав сплатити на звітну дату відповідно до умов договору, але не сплатив.

Розрахунок *резерву збитків, які виникли, але не заявлені*, здійснюється із застосуванням ланцюгового методу. Для розрахунку за цим методом беруться дані не менше ніж за 12 періодів (кварталів) сплати (розвитку) збитків.

Перестраховання

Частка перестраховика у резервах довгострокових зобов'язань розраховується проспективно на базисі розрахунку резервів, виходячи з частки відповідальності за договором страхування, що передана в перестраховання, або ретроспективно, на основі фактичного розміру базової страхової премії за договором перестраховання.

У разі використання проспективного методу, частка перестраховика в резерві за перестрахованим ризиком розраховується як добуток частки відповідальності перестраховика за цим ризиком на суму (модифікованого) резерву нетто-премій за цим ризиком.

У разі використання ретроспективного методу, частка перестраховика в резерві за перестрахованим ризиком розраховується як добуток перестрахової премії, нарахованої за цим ризиком та відношення строку дії перестрахового захисту, що залишився на дату розрахунку, до всього строку дії перестрахового захисту, за який перестрахова премія була нарахована.

Частка перестраховика в резервах заявлених, але не врегульованих збитків розраховується за кожним ризиком, що переданий в перестраховання, і дорівнює добутку частки відповідальності, що була передана в перестраховання за цим ризиком, на розмір очікуваної виплати.

У разі, якщо договір страхування, за яким формується резерв заявлених, але не врегульованих збитків, не задовольняє умовам договору перестраховання, частка перестраховика за цим договором дорівнює нулю.

Частка перестраховика в резервах збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується відповідно до умов перестраховання, які діяли для кожного періоду розвитку збитків.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є його страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки на адекватність математичних резервів довгострокових зобов'язань розрахунки проводяться методом дисконтування грошових потоків, застосовуються загальноприйняті актуарні методи та методи математичного моделювання комбінованої збитковості. При дисконтуванні використовується ставка дохідності 4%.

Оцінка смертності, страхових виплат за додатковими ризиками та дострокового припинення договорів страхування проводиться актуарними методами на основі таблиці смертності та з урахуванням наявного досвіду Товариства за страховим портфелем.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок. Поточний податок на прибуток у фінансовій звітності розраховується відповідно до українського законодавства, яке діє на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визнаються у звіті про фінансові результати, крім випадків, коли вони визнаються у звіті про сукупний дохід або безпосередньо у складі капіталу, оскільки вони відносяться до операцій, що враховані у поточному або інших періодах у звіті про сукупний дохід або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Інші податки, крім податку на прибуток, показані як компоненти операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених з минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до дозволеного спрощення при початковому визнанні, відстрочені податки не визнаються у відношенні тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її початковому обліку не впливає ні на фінансову, ні на податковий прибуток. Відстрочений податок оцінюється за податковими ставками, які діють або плануються до введення в дію на звітну дату і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде сторнована тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток.

Відстрочені податкові активи, що віднімаються для оподаткування, і перенесені з попередніх періодів податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання внаслідок події, що сталася в минулому, і коли існує ймовірність того, що для погашення даного зобов'язання необхідно буде використання економічних ресурсів.

Державні пенсійні програми з визначеною виплатою. Товариство має зобов'язання компенсувати державі суми пенсійних виплат, здійснюваних державою працівникам, які працювали на шкідливому виробництві або в тяжких умовах, і, отже, мають право виходу на пенсію і на відповідне пенсійне забезпечення до настання пенсійного віку, передбаченого законодавством України.

Чиста сума зобов'язань Товариства за пенсійними програмами з визначеною виплатою розраховується окремо для кожної програми шляхом оцінки суми майбутніх виплат, заробленої працівниками у поточному і попередніх періодах. Після цього сума виплат дисконтується з метою визначення її теперішньої вартості, а справедлива вартість активів програми вилучається з обліку.

Ставка дисконту визначається з урахуванням різних джерел інформації, включаючи доходність на дату звітності по українських державних та високоліквідних корпоративних довгострокових облігаціях.

Розрахунок здійснюється з використанням методу нарахування прогнозованих одиниць. Якщо результати розрахунку свідчать про отримання вигоди Товариством, визнаний актив обмежується чистою загальною сумою вартості будь-яких невизнаних послуг, наданих раніше, і теперішньою вартістю будь-яких майбутніх виплат за рахунок програми або зменшення сум майбутніх внесків за програмою. Для цілей розрахунку теперішньої вартості економічних вигод враховуються будь-які вимоги щодо мінімального рівня фінансування, які стосуються будь-якої пенсійної програми Компанії. Компанія отримує економічну вигоду, якщо ця вигода може бути реалізована протягом строку дії програми або при погашенні зобов'язань за програмою.

Зміни в поточній вартості зобов'язань з виплати працівникам у вигляді актуарних прибутків або збитків визнаються одразу по мірі їх настання в іншому сукупному доході. Всі інші зміни в поточній вартості зобов'язань визнаються одразу по мірі їх настання в прибутках або збитках.

Доходи та витрати

Доходи оцінюються за справедливою вартістю отриманої винагороди або коштів, які повинні бути отримані за продані товари та надані послуги в ході звичайної діяльності Товариства.

Витрати визнаються за методом нарахування та відображаються у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Фінансові витрати

Фінансові витрати включають відсоткові витрати за позиковими коштами, збиток від виникнення фінансових інструментів, зміна дисконту за фінансовими інструментами та збитки від курсової різниці. Всі відсоткові та інші витрати за позиковими коштами відносяться на витрати з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання і віднімаються із суми капіталу на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Інформація про дивіденди розкривається в фінансовій звітності, якщо вони були нараховані до звітної дати, а також оголошені після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності.

Оренда

Товариство як орендар

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який надає право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу у формі права користування.

Товариство переоцінює зобов'язання по оренді при настанні певної події (зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Товариство застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до своїх короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу. Орендні платежі по короткостроковій оренді визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди. Товариство не застосовувало спрощення щодо обліку оренди, пов'язані з COVID-19 – Поправка до МСБО 16.

Товариство як орендодавець

Оренда, за якою у Товариства залишаються практично усі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом строку оренди пропорційно доходу від оренди. Орендні платежі визнаються як дохід у періоді, в якому вони були нараховані.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Використання справедливої вартості

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагається МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Результати оцінки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення

7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня нематеріальні активи склалися із:

	2021	2022
Первісна вартість:		
Програмне забезпечення	329	329
Ліцензії	30	30
	359	359
Накопичений знос:		
Програмне забезпечення	(280)	(329)
Ліцензії	-	-
	(280)	(329)
Чиста балансова вартість	79	30

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня основні засоби Товариства склалися із:

	2021	2022
Первісна вартість або вартість оцінки:		
Будівлі та споруди	27 464	33 886
Транспортні засоби	600	600
Інструменти, прилади, інвентар	391	466
Інше	70	22
	28 525	34 974
Накопичена амортизація:		
Будівлі та споруди	(4 795)	(6 472)
Транспортні засоби	(325)	(400)
Інструменти, прилади, інвентар	(331)	(318)
Інше	(70)	(22)
	(5 521)	(7 212)
Чиста балансова вартість	23 004	27 762

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років балансова вартість об'єктів нерухомості, що входять до складу будівель та споруд, визначалася як справедлива вартість на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості використано ринковий метод, який ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості.

Протягом 2022 року незалежним оцінювачем була проведена оцінка об'єктів нерухомості, що входять до складу будівель та споруд, внаслідок чого балансова вартість цих активів була збільшена на 6 422 тис. грн.

Якби об'єкти нерухомості обліковувались за історичною вартістю придбання за мінусом накопиченої амортизації, балансова вартість будівель та споруд становила б 7 898 тис. грн. та 8 195 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 та 2021 років, відповідно.

9. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років, довгострокові фінансові інвестиції склалися із вартості облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).

Вартість ОВДП, утримуваних до погашення, визначається відповідно до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих грошових потоків, враховуючи фіксовану ставку дисконтування, встановлену Міністерством фінансів України. Станом на звітну дату ОВДП оцінюються за амортизаційною вартістю через прибуток або збиток.

10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВИМИ ПОСЛУГАМИ

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість за страховими послугами складалася із поточної заборгованості клієнтів Товариства зі сплати страхових премій.

11. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складалася із нарахованих відсотків за банківськими депозитами та ОВДП.

12. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня інша поточна дебіторська заборгованість складалася із:

	2021	2022
Розрахунки з перестраховання	13 928	14 432
Розрахунки за комісіями цедента	503	503
Інше	48	20
	14 479	14 955

13. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня поточні фінансові інвестиції склалися із:

	2021	2022
Депозити у банках	19 800	38 000
ОВДП	17 578	–
	37 378	38 000

14. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 грошові кошти та їх еквіваленти склалися із залишків на поточних рахунках у банках з кредитним рейтингом від uaAA до uaAAA.

15. ЧАСТКА ПЕРЕСТРАХОВИКІВ У СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ

Станом на 31 грудня частка перестраховиків у страхових резервах Товариства включала частку перестраховиків у резервах належних виплат.

Оцінка частки перестраховиків у резервах належних виплат здійснюється відповідно до умов договору перестраховування. Частка перестраховиків у резервах належних виплат визначається на дату подання заяви (повідомлення) про страховий випадок.

Передача частини страхового ризику перестраховику не звільняє Товариство від виконання своїх зобов'язань перед страхувальниками.

Протягом 2022 року перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів Товариства, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодування), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат не було.

16. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років зареєстрований і випущений акціонерний капітал Товариства становив 21 000 тис. грн., розділений на 210 000 простих іменних акцій, відображених в балансі за номінальною вартістю 0,1 тис. грн. кожна.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років власником істотної участі в капіталі Товариства було АТ «СК «ІНГО», яке володіло 209 988 акцій, або 99,994% статутного капіталу.

Резервний капітал Товариства формується у розмірі не менше 15% статутного капіталу відповідно до Статуту Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних із відшкодуванням збитків, та інших витрат.

Метою Товариства при управлінні капіталом є дотримання законодавства України щодо рівня достатності капіталу й вимог регуляторних органів у сфері страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Товариства, його здатності продовжувати діяльність відповідно до принципу безперервності діяльності.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років сумарний власний капітал Товариства становив 52 330 тис. грн та 47 158 тис. грн, відповідно. Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Товариству прогнозувати дотримання вимог стосовно рівня достатності капіталу і завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

17. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

Станом на 31 грудня 2021 року страхові резерви Товариства склалися із:

	2021	2022
Резерв довгострокових зобов'язань із страхування життя (математичні резерви)	11 512	10 527
Резерв належних виплат	839	651
	12 351	11 178

Страхові резерви Компанії сформовані в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства. Станом на кожен звітну дату Компанія оцінює, чи є розраховані страхові резерви адекватними.

18. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

Станом на 31 грудня поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю здебільшого складалася із сум заборгованості за договорами перестраховування.

Зобов'язання за договорами перестраховування визнаються на початку дії відповідних договорів перестраховування та відображаються відповідно до умов договорів перестраховування.

19. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31 грудня поточні забезпечення склалися із:

	2021	2022
Забезпечення майбутніх витрат	130	150
Забезпечення невикористаних відпусток	95	73
Інші забезпечення	-	218
	225	441

20. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ ПОСЛУГ

Протягом 2022 та 2021 років собівартість реалізованих страхових послуг склалися із:

	2022	2021
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	549	565
Витрати на оплату праці та соціальні відрахування	117	163
Інші витрати	134	169
	800	897

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Протягом 2022 та 2021 років адміністративні витрати склалися із:

	2022	2021
Витрати на оплату праці та соціальні відрахування	1 574	1 881
Витрати на аудит, юридичні та консультаційні послуги	203	148
Транспортні витрати	120	81
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	61	63
Податки	54	48
Банківські послуги	47	43
Інше	65	118
	2 124	2 382

22. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Протягом 2022 та 2021 років інші операційні доходи та витрати склалися із комісійних винагород, отриманих за договорами страхування, та втрат від операційної курсової різниці.

23. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Протягом 2022 та 2021 років фінансові доходи склалися із:

	2022	2021
Процентні доходи по депозитах та залишках на поточних рахунках	3 223	3 577
Доходи по операціях з ОВДП	2 693	2 075
	5 916	5 652

Протягом 2022 року та 2021 років фінансові витрати склалися із сум витрат по операціях з ОВДП.

24. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються в фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату, враховуючи різниці, передбачені Податковим кодексом України.

Податок, який підлягає сплаті у поточному періоді, розраховується на основі суми оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку або збитку, відображеного у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід), тому що в нього не включаються статті доходів або витрат, які підлягають оподаткуванню або які відносяться на витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також тому, що в нього не включаються статті, які ніколи не підлягатимуть оподаткуванню або які ніколи не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Зобов'язання Товариства з поточного податку на прибуток розраховується із використанням чинних податкових ставок станом на кінець звітного періоду. Протягом періоду 2022 та 2021 років, ставка податку на прибуток за договорами страхування становила 3% (крім договорів страхування життя, за якими ставка податку 0%), за іншими доходами 18%.

Поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходом у складі прибутку або збитку, за винятком випадків коли вони відносяться до статей, які відображаються безпосередньо у складі власного капіталу або інших сукупних доходах. Протягом періоду 2022 та 2021 років, Товариство визнало такі суми доходів і витрат з податку на прибуток у складі фінансового результату:

	2022	2021
Поточний податок на прибуток за ставкою 18%	97	160
Поточний податок на прибуток за ставкою 3%	5	14
Відстрочений податок на прибуток	(2)	(5)
	100	169

Відстрочений податок на прибуток визнається за тимчасовими різницями між оподатковуваним прибутком Товариства та прибутком до оподаткування у звіті про фінансові результати.

25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Для цілей даної фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона контролює іншу, знаходиться під спільним контролем з нею або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

До складу пов'язаних сторін Товариства входять:

- АТ «СК «ІНГО» (як власник корпоративних прав Товариства),
- ТОВ «МЦ «Наша Родина» (як компанія, що перебуває під спільним контролем),
- Провідний управлінський персонал Товариства,
- АТ «Банк Кредит Дніпро» (як відповідальна особа банківської групи, до складу якої входить Товариство),
- Інші учасники банківської групи «Кредит Дніпро», зокрема:
 - ТОВ «Українська металургійна компанія»,
 - ПАТ ЗНВКІФ «Смарт Капітал»,
 - ТОВ КУА «Герітідж Інвестмент Менеджмент»,
 - ПАТ НАСК «ОРАНТА».

Протягом 2022 та 2021 років операції Товариства з пов'язаними сторонами включали витрати за договорами страхування у сумі 40 тис. грн. та 29 тис. грн., відповідно.

Винагорода провідному управлінському персоналу

Провідний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, керівництво і контроль за діяльністю Товариства. Винагорода провідному управлінському персоналу представлена короткостроковими виплатами, що включають заробітну плату і премії у грошовій формі. Протягом 2022 та 2021 років суми винагороди провідному управлінському персоналу, який включає членів Правління Товариства, становили 1 083 тис. грн. та 1 083 тис. грн., відповідно, і входили до складу адміністративних витрат.

26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

В ході своєї діяльності Товариство зазнає впливу багатьох фінансових ризиків, зокрема страхового, ринкового, кредитного, валютного ризиків, а також ризиків концентрації і ліквідності. Управління ризиками відбувається згідно затверджені Стратегії управління ризиками Товариства. Для визначення контрольних процедур розробляється План дій з управління ризиками і План надзвичайних заходів. Контроль за належним функціонуванням системи управління ризиками Товариства входить до компетенції Правління.

Управління страховим ризиком

У процесі здійснення страхової діяльності Товариство приймає на себе ризики виникнення і компенсації збитків фізичних і юридичних осіб (страхувальників). Приймаючи ці ризики, Товариство піддається невизначеності щодо моменту виплати страхового відшкодування та розміру збитку за умовами договору страхування.

Основний страховий ризик – це ризик того, що частота та/або розмір збитків можуть перевищити очікування. Страхові випадки за своїм характером є випадковими, їх фактична кількість і сумарний

ефект протягом звітного періоду можуть відрізнятись від страхових оцінок, зроблених за допомогою статистичних методів.

Товариство управляє страховим ризиком із використанням встановлених статистичних методів, перестраховування концентрації ризику, встановлення лімітів з андеррайтингу, затвердження процедур схвалення угод, розробки правил встановлення страхових тарифів, а також здійснення постійного моніторингу питань страхової діяльності Товариства.

Стратегія андеррайтингу

Андеррайтингові ризики – це ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування, зокрема ризик збільшення рівня смертності, ризик збільшення тривалості життя, ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю, ризик збільшення витрат на ведення справи та ризик розірвання договору.

Стратегія андеррайтингу Товариства спрямована на диверсифікованість діяльності Товариства таким чином, щоб портфель страхових продуктів Товариства завжди включав декілька категорій не пов'язаних між собою ризиків, при чому кожна відповідна категорія ризиків має охоплювати найбільшу кількість страхових полісів. Керівництво Товариства вважає, що така стратегія знижує рівень змінюваності результату страхової діяльності Товариства.

Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Керівництво Товариства на постійній основі здійснює моніторинг дотримання інструкцій з андеррайтингу.

Стратегія перестраховування

Товариство перестраховує частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати резерв збитків і захищати власний капітал. Передані в перестраховування ризики піддаються оцінці кредитного ризику і суми, що підлягають відшкодуванню за договорами, переданими у перестраховування, відображаються за вирахуванням безнадійних до стягнення сум заборгованості у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Товариство постійно здійснює моніторинг фінансового стану перестраховувальників і періодично перевіряє операції перестраховування.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані із зовнішнім середовищем та ринками, на яких працює Товариство, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів і зобов'язань страховика, зокрема ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик концентрації, майновий ризик.

Кредитний ризик

Кредитний ризик пов'язаний з грошовими коштами та їх еквівалентами і депозитами, розміщеними в банках і фінансових установах, а також з операціями з контрагентами, включаючи непогашену дебіторську заборгованість та зобов'язання за операціями. Ліміти ризику по окремих контрагентах встановлюються на підставі внутрішнього або зовнішнього кредитного рейтингу цього контрагента в межах, встановлених керівництвом. Дотримання встановлених лімітів регулярно контролюється.

Фінансові активи, які потенційно наражають Товариство на кредитний ризик, включають, в основному, грошові кошти, торгівельну дебіторську заборгованість та іншу поточну дебіторську заборгованість.

Станом на 31 грудня, максимальний рівень кредитного ризику представлений балансовою вартістю фінансових активів, зокрема:

	2021	2022
Дебіторська заборгованість за страховими послугами	209	122
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	82	34
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	765	495
Інша поточна дебіторська заборгованість	14 479	14 955
Поточні фінансові інвестиції	37 378	38 000
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 398	3 420
Частка перестраховика у страхових резервах	822	647
	56 133	57 563

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається в фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вхідних даних самого нижнього рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 – ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 – моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань Товариства дорівнювала їх балансовій вартості. Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

Валютний ризик

Валютний ризик виникає від коливання валютних курсів під час здійснення валютних операцій та операцій за контрактами з прив'язкою до курсу валюти, оскільки Товариство здійснює діяльність в Україні.

Товариство здійснює свою діяльність виключно в українських гривнях.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання в разі їх виникнення. Товариство здійснює ретельний моніторинг та управління своєю позицією ліквідності та встановлює процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб забезпечувати наявність достатніх грошових коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

При управлінні капіталом Товариство має на меті забезпечити подальшу роботу як безперервно діючого підприємства, щоб приносити вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості.

Подібно до інших компаній, що працюють у тій самій галузі, Товариство контролює величину капіталу на основі співвідношення власних та позикових коштів. Це співвідношення розраховується як чистий борг, поділений на загальну суму капіталу. Чистий борг розраховується як загальна сума позикових коштів та векселів Товариства (включаючи поточну та довгострокову частину) мінус грошові кошти та їх еквіваленти. Загальна сума капіталу розраховується як власний капітал, показаний у консолідованому балансі, плюс чистий борг.

28. УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Податкове законодавство

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. У результаті існує значна невизначеність щодо застосування та тлумачення нового податкового законодавства водночас із незрозумілими або неіснуючими правилами практичного дотримання нормативних актів. Відповідні місцеві та державні податкові органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Існує можливість того, що операції та діяльність Товариства, які в минулому не оскаржувались, будуть оскаржені. У результаті можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може охоплювати більш тривалі періоди.

Судові позови

У ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх та зовнішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Товариство не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів, що перевищували б резерви, створені у цій окремій фінансовій звітності.

29. ПОДІЇ, ЩО МАЛИ МІСЦЕ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 грудня 2022 року військові дії на території України продовжувалися, дію воєнного стану було подовжено до 18 серпня 2023 року. Вплив цієї невизначеності на фінансову звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, та на результати діяльності Товариства в майбутньому визначено не було. Керівництво Товариства вважає, що ці ризики не матимуть суттєвого впливу на стан ліквідності та безперервність діяльності Товариства.

Керівник

Головний бухгалтер



Рижова Т.С.

Рулівська Н.І.