

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік

Товариство з додатковою відповідальністю

«Страхова компанія «УНІК»

(код ЄДРПОУ 35441556)

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік.

1.1. Загальна інформація про компанію

Повна назва	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія УНІК» (далі – Компанія);		
Скорочена назва Товариства	ТДВ «СК «УНІК»		
Код ЄДРПОУ	35441556		
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю		
КВЕДИ			
Ліцензії	<i>Ліцензія</i>	<i>Номер</i>	<i>Дата</i>
	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ 584901	17.01.2008
	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 584898	17.01.2008
	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ 584900	17.01.2008
	Страхування вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ	АВ 584499	17.01.2008

	Медичне страхування	АЕ 198513	04.02.2013
	страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	Розпорядження 463	29.03.18.
	Страхування фінансових ризиків	Розпорядження 463	29.03.18.
	добровільне страхування кредитів (у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Розпорядження 1482	23.06.20
	добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Розпорядження 1482	23.06.20
	добровільне страхування залізничного транспорту	Розпорядження 1482	23.06.20
Юридична адреса	02091 м.Київ вул. Харківське шосе,56		
Фактична адреса	02091 м.Київ вул. Харківське шосе,56		
Відокремлені підрозділи	Відокремленні підрозділи у Товариства - відсутні		
Офіційна сторінка в інтернеті	http://unic.in.ua/		
Адреса електронної пошти	office@unic.in.ua		
Банк, основний рахунок	УКРгазбанк ПАТ, м. Київ Поточний рахунок № UA373204780000026504743584864		
Генеральний директор	Чорнодуб Д.Ю.		
Головний бухгалтер	Чирва Л.А.		
Кінцевий бенефіціарний	Коваленко Олена Євгенівна		

власник	
Найбільший учасник	Коваленко Олена Євгенівна, сукупно володіє 98% Товариства
Період, який охоплено фінансовою звітністю	2022 рік

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія УНІК» (Страхова компанія, Компанія, Товариство) є товариством, яке зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Фінансова звітність Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія УНІК», за 2022 рік.

Основним видом діяльності компанії є інші види страхування, крім страхування життя (код КВЕД 65.12).

1.2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ (п.138 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність: Економічні процеси, що мають місце в Україні притаманні ринкам, що розвиваються та не мають сталих традицій. Неодноразові зміни податкової та валютної нормативної бази дозволяють можливість різних тлумачень і створюють додаткові труднощі для бізнесу, що здійснює свою діяльність в Україні.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною кризою, спричиненою пандемією COVID-19 та збройною агресією з боку рф.

З грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище України. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнили економічну діяльність компаній.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні, а по суті - розв'язавши війну. Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу по всій країні була фактично паралізована. Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій.

Саме з цією метою подолання негативного впливу фактору участі у військових діях держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

В таких умовах єдиним можливим способом підтримки бізнесу є тотальна дерегуляція, лібералізація та посилення державної підтримки. Постановою №314 від 18 березня 2022 року Кабмін запровадив декларативний принцип набуття права на провадження господарської діяльності без необхідності отримання документів дозвільного характеру, ліцензій тощо. Крім того, внесені до Трудового кодексу зміни націлені на лібералізацію трудових відносин під час дії воєнного стану. Серед основних новацій: можливість збільшення робочого часу з 40 до 60 годин на тиждень та зменшення обов'язкового вихідного дня до одного, можливість призупинення дії трудового договору. Урядом України були здійснені Податкові новації: Закон про зміни до Податкового кодексу передбачає введення нового тимчасового механізму оподаткування суб'єктів господарювання, що добровільно можуть перейти на неї. Зокрема, компанії з обсягом доходу до 10 мільярдів гривень мають право стати платниками єдиного податку 3-ї групи, дана система передбачає: ставку податку 2% від доходу (замість 18% податку на прибуток); ПДВ (20%) з операцій на території України не застосовується; відсутнє обмеження кількості працівників.

Крім того, зміни передбачають також зупинення перебігу строків визначених Податковим Кодексом на час воєнного стану. Кабінетом міністрів України було запроваджено скасування перевірок та відсутність санкцій за несвоєчасне подання звітності.

Також варто пам'ятати про настання форс-мажорних обставин, що дає змогу бізнесу відтермінувати виконання договірних зобов'язань. Торгово-промислова палата України видала офіційний лист-підтвердження настання форс-мажорних обставин у зв'язку з початком війни з російською федерацією.

Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя, як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні.

Через війну економіка України у 2022 році скоротилася на більш ніж 35%. Порушено виробничу і торговельну діяльність через масове руйнування інфраструктури, зокрема залізничного та інших сполучень із сусідніми країнами, дорожньої мережі та мостів, є великі втрати робочої сили через міграцію або призов до армії. На економіку України справляють істотний негативний вплив атаки РФ на об'єкти енергетичної інфраструктури, блокування портів, виведення з активного користування значних площ сільськогосподарського призначення, знищення та пошкодження металургійних заводів, тощо. Значний негативний вплив відіграють відключення електрики через ракетні атаки, що суттєво зменшують можливості бізнесу.

Споживча інфляція пришвидшилася, надалі відображаючи наслідки повномасштабної війни Росії проти України, серед яких порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення виробничих витрат бізнесу, а також дефіцит електроенергії. Водночас інфляція зростала повільніше за прогноз НБУ через розширення пропозиції продуктів харчування, декупацію територій, слабкий споживчий попит, зміцнення готівкового курсу гривні та стабілізацію інфляційних очікувань.

Через дефіцит е/е більшість металургійних підприємств обмежили виробництво, хоча у другій половині грудня окремі підприємства частково відновлювали роботу та нарощували виробництво деяких видів продукції (трубні підприємства) завдяки поставкам е/е під виробничі потреби. Також з цієї ж причини призупинили виробництво залізрудні шахти. Газовидобувні підприємства скоротили видобуток після обстрілів добувної інфраструктури у листопаді. Скоротилося виробництво олії, борошна та молочної продукції. Частка енергії у собівартості продукції зростає; серед найбільш постраждалих напрямків харчової промисловості - виробництво комбікормів. Машинобудування підтримується попитом з боку видобувного сектору та військовими потребами у спецтехніці; потреба оновлення зруйнованої енергетичної інфраструктури та окремі іноземні замовлення підтримали виробників енергетичного обладнання.

МВФ спрогнозував падіння української економіки у 2022 році і вирішив не робити прогнози щодо України на наступні 5 років через високий ступінь невизначеності, яку несе розв'язана Росією війна. При цьому, враховуючи, що війна стала затяжною, у МВФ називають перспективи на 2023 рік стриманими та вкрай невизначеними.

Значний дефіцит державного бюджету (без урахування грантів) в грудні зумовлено надолуженням видатків завдяки наявному фінансуванню. У 2022 році дефіцит перевищив 911 млрд грн та 1391 млрд грн без урахування грантів, який утім був меншим за граничний плановий обсяг (1497.2 млрд грн). Дефіцит від початку агресії РФ покривався міжнародним та монетарним фінансуванням • міжнародна допомога надходила як у вигляді грантів, так і кредитів, більш ритмічно в другому півріччі. У грудні надійшло 3.8 млрд дол. США грантів та понад 1.6 млрд дол. США кредитів. Обсяг викупу ОВДП НБУ становив узгоджені 400 млрд грн та з другої половини року здійснювався в узгодженому з Мінфіном обсязі у 30 млрд грн на місяць.

Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Концептуальна основа фінансової звітності..

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були чинними протягом звітного періоду.

Підприємства, що становлять суспільний інтерес, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були чинними протягом звітного періоду. Компанія не застосовує жодних МСФЗ достроково. МСФЗ 4 «Страхові контракти» використовується з урахуванням вимог НБУ.

Фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю ТДВ «СК «УНІК».

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки..

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Річна фінансова звітність включає: Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р.; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.; Звіт про власний капітал за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.; Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Інформація в таблицях Приміток подається як у відповідних формах звітності: для активів та зобов'язань – спочатку попередній період, потім звітний; для доходів, витрат, грошових потоків та ін. – спочатку звітний період, потім попередній; в описовій частині інформація подається у довільному порядку.

Фінансова звітність складена в тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

Для забезпечення подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ з дати переходу на МСФЗ в періоді 2011-2013 роках товариство здійснило трансформацію фінансових звітів, що були складені у відповідності до П(С)БО. Починаючи з 2011 року товариство складає звітність за МСФЗ.

Міжнародний стандарт фінансової звітності 1 (МСФЗ 1) «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», що виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, передбачає коригування для переходу від попередніх до міжнародних стандартів: припинення визнання окремих старих активів та зобов'язань; визнання нових активів і зобов'язань; перекласифікація окремих активів чи зобов'язань; оцінка доходів та витрат. Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності розпочато з 2011 року, датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року. Тому, вхідні залишки Товариства на початок 2011 року трансформовано згідно МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та є фінансовою звітністю загального призначення.

Першим звітним періодом подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі є 2020 рік.

Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних Товариства.

2.2. Припущення про безперервність діяльності.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2022 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 чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім 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.

Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Таким чином, керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Компанії. При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в 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 та зможуть бути оцінені.

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2022 року не було. Учасі у спільних підприємствах Компанія не бере.

ОЦІНКИ ТРИГЕРІВ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ КОМПАНІЇ

№	Тригер (ознака)	Вплив тригера на безперервність	Коментар
1.	Необхідність звертатися за фінансовою підтримкою до акціонерів та/або державних програм,		

	призначених для підтримки бізнесу	Не вплинув	
2.	Необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки	Не вплинув	
3.	Очікування НЕвиконання фінансових ковенантів, що містяться в договорах кредитування, за різних сценаріїв розвитку подій	Не вплинув	
4.	Комунікації з банками щодо наслідків порушення ковенант, пропозицій щодо їх перегляду незастосовності ковенантів на певні дати	Не вплинув	
5.	Вихід ключового акціонера (власника)	Не вплинув	
6.	Виникнення суттєвих негативних факторів на рівні економіки в цілому або галузі, які можуть призвести до різкого погіршення її показників рентабельності чи фінансового стану у найближчому майбутньому	вплинув	<p>24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні, а по суті - розв'язавши війну. Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу по всій країні була фактично паралізована. Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій.</p> <p>Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя, як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні.</p>
7.	Позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив		

	продовження чи погашення	Не вплинув	
8.	Надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів	Не вплинув	
9.	Ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами	Не вплинув	
10.	Зміни конкурентних умов не на користь компанії	Не вплинув	
11.	Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Не вплинув	
12.	Перехід від системи оплати в кредит за доставлений товар, отриману послугу до системи оплати в момент доставки товару, отримання послуги	Не вплинув	
13.	Перемовини з кредиторами щодо реструктуризації та/або збільшення обсягів позик	Не вплинув	
14.	Суттєві реструктуризації бізнес-процесів та операцій з метою скорочення операційних та інших витрат	Не вплинув	
15.	Систематичні намагання капіталізації витрат, навіть з порушенням МСФЗ	Не вплинув	
16.	Систематичне зростання дебіторської заборгованості (особливо високою концентрацією ризику на дебіторах з високим кредитним ризиком)	Не вплинув	
17.	Погодження компаній на не вигідні умови залучення фінансових ресурсів	Не вплинув	
18.	Високій ступінь невизначеності, пов'язаний з певними подіями (наприклад, війна, інший форс-мажор)	вплинув	24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні, а по суті - розв'язавши

			<p>війну. Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу по всій країні була фактично паралізована. Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій.</p> <p>Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.</p>
19.	Юридичні обмеження бізнесу (наприклад, порушення нормативних вимог що загрожує відкликанням ліцензій, втрата патентів, потрапляння в санкційні списки, судові процеси тощо)	Не вплинув	
20.	Тривала відсутність виплати дивідендів, що означає недостатність грошових потоків, якщо це не є свідомою стратегією	Не вплинув	
21.	Втрата ключових контрагентів (покупців та постачальників) за умови високої концентрації ризиків, суттєве порушення ланцюгів постачань	Не вплинув	
22.	Виставляння на продаж активів, що мають системне значення для бізнесу (або інформація про потенційні наміри такого продажу)	Не вплинув	
23.	Зростання показників ймовірності банкрутства (Моделі Альтмана, Тафлера, Спрінгейта, Чессера,	Не вплинув	

	коефіцієнт Бівера...) тощо.		
24.	Наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність	Не вплинув	

Існує суттєва невизначеність, яка пов'язана з подіями та умовами, що можуть викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою безперервну діяльність

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнитися від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Компанія продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Ознаки знецінення не фінансових активів відсутні.
- 4) Строки корисного використання довгострокових не фінансових активів обґрунтовані; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Компанія їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 5) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 6) Резерви страхування та їхня адекватність: у зв'язку із специфікою бізнесу складно із високим рівнем впевненості оцінити остаточні збитки. Оцінки страхових вимог аналізуються, розрахунки ґрунтуються на даних, що є в наявності. Однак, кінцеві вимоги можуть змінитися в результаті майбутніх подій. Методика перевірки адекватності резервів також ґрунтується на припущеннях щодо середньої збитковості по видах страхування та збереженні цієї середньої збитковості протягом достатньо тривалого періоду часу, а також на оцінці фактичної відсутності розвитку збитків.
- 7) Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю без даних біржових курсів на останній день звітного періоду містить припущення щодо незмінності економічних умов.
- 8) Зменшення корисності фінансових інструментів містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо). Ще одним важливим припущенням є те припущення, що фінансові інвестиції в цінні папери, в основному, можуть створити майбутні грошові потоки

тільки внаслідок їхнього продажу або ліквідації емітента, а не внаслідок отримання процентів, дивідендів тощо. Керівництво припускає, що реалізація таких цінних паперів не буде довшою за 1 рік, тому майбутні грошові потоки не дисконтуються.

- 9) Час використання/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 10) Компанією оцінено, що для тих активів та зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), відшкодування активів або погашення зобов'язань, відповідно, відбудеться більш ніж через дванадцять місяців з дати балансу для кожного рядка активів та зобов'язань, а по поточним – не більш ніж протягом календарного року; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності.
- 11) Компанією оцінено, що договори, за якими вона виступає орендодавцем та орендарем, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 12) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал. Під час аналізу чутливості до факторів страхового ризику зроблено припущення про майбутню стабільність статистики вимог (по їхній кількості) та стабільно короткий термін врегулювання вимог (тобто, страхових виплат), що запобігає розвитку збитковості.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення, суттєвість.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн). Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості:

Об'єкти суттєвості	Діапазон (у % від бази)	База для визначення кількісного критерію суттєвості інформації
1. Господарські операції та події, пов'язані зі зміною у складі активів, зобов'язань, власного капіталу Товариства	До 3 %	Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу
2. Господарські операції та події щодо доходів і витрат	До 2 %	Сума чистого прибутку (збитку)
	До 0,1 %	Загальна сума доходів Товариства або загальна сума

		витрат
		Найбільша за значенням класифікаційна група доходів та витрат відповідно. Наприклад, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
3. Вартісні відхилення при проведенні переоцінки або зменшенні корисності необоротних активів	До 10 %	Справедлива вартість активу
4. Визначення подібності активів	До 10 %	Справедлива вартість об'єктів обміну
5. Визначення звітного сегмента при розкритті інформації про сегменти	До 10 %	Відповідно чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансовий результат сегмента, або активи усіх сегментів Товариства
6. Інші господарські операції та події	Не більше 5 %	Критерії та ознаки суттєвості визначаються виходячи з потреб користувачів, економічної доцільності з урахуванням: <ul style="list-style-type: none"> • обсягів діяльності Товариства; • характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів; • інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порога суттєвості
7. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	5 %	Сума підсумку балансу; підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
	5 %	Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
8. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	5 %	Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
	5 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
9. Статті Звіту про рух грошових коштів	5 %	Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
10. Статті Звіту про власний капітал	5 %	Розмір власного капіталу

МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

1. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона набуває в результаті об'єднання. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні засади фінансової звітності, щоб сформулювати, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання і відповідні вказівки, викладені в Концепції, прийнятій Радою МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання, відповідно до якого покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують IFRS 3, мають замість Концептуальних основ посилаватися на МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи». Правління очікує, що цей виняток залишиться в IFRS 3 доти, доки визначення зобов'язання в IAS 37 відрізнятиметься від визначення в останній версії Концептуальних основ. Рада директорів планує розглянути можливість узгодження ухвал у рамках проекту щодо внесення цільових поліпшень до IAS 37.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування. Приміром, витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, отриманих у результаті випробування свердловини.

З 1 січня 2022 року забороняється віднімати із вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажу та відповідні витрати у складі прибутку чи збитку.

МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи»

В даний час пункт 68 IAS 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим. Дослідження, проведене Комітетом з інтерпретації МСФЗ, показало, що розбіжність у поглядах на те, які витрати включати може призвести до істотних відмінностей у фінансовій звітності компаній, які укладають деякі типи договорів.

З 1 січня 2022 року до пункту 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Пункт D16 (а) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений у пункті D16(а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене в пункті D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, які вперше застосовують МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Поправка роз'яснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких здійснювалися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, отриману позичальником чи кредитором від імені один одного.

МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»

В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Ця поправка привела у відповідність вимоги IAS 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Поправка до МСФЗ 16 стосується лише ілюстративного прикладу, тому дата набрання чинності не вказується.

Правління отримало інформацію про можливу плутанину у зв'язку з вимогами щодо стимулів до оренди, проілюстровані у прикладі 13 IFRS 16. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко подано висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Рада вирішила усунути можливість плутанини, виключивши з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2023, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)</p>	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. 	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,</p> <p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Послання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>		
<p>МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)</p>	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>		
<p>МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)</p>	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)</p>	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою 	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обгрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,</p> <p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"</p> <p>«Продаж або внесок активів</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка</p>	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.		

У фінансовій звітності Товариство за звітний період 2022 рік, що закінчився 31.12.2022 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

2.4. Дата переходу на МСФЗ (для першої фінансової звітності складеної за МСФЗ та звітності, що їй передуює)

У звітному періоді змін в обліковій політиці не було. Фінансова звітність вперше складена за МСФЗ на дату 01.01.2011 року. З метою співставності даних, звітність за 2011 рік було трансформовано відповідно до вимог МСФЗ.

2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2022 р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 30 березня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується ця фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Річна фінансова звітність включає: Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р.; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.; Звіт про власний капітал за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.; Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, або на основі оцінки незалежних експертів, аналізу дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Земельні ділянки обліковуються методом переоціненої вартості, усі інші основні засоби за історичною собівартістю. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності за 2022 рік інші не наведено.

Суттєвість

З метою формування показників фінансової звітності страхової компанії встановлено кордон суттєвості на рівні 1 % від валюти балансу для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремий критерій суттєвості.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Початок та припинення визнання фінансових інструментів чітко регламентуються МСФЗ.

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

Компанія класифікує непохідні фінансові активи за наступними категоріями:

а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності), зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті; до зазначеної категорії відносяться грошові кошти та їх еквіваленти, інструменти капіталу (акції та інвестиційні сертифікати);

б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності), до зазначеної категорії відносяться векселі отримані та дебіторська заборгованість;

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);

б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки).

Основні засоби

Об'єктами основних засобів визнаються матеріальні активи, які призначені для використання у господарській діяльності, вартість яких перевищує 20 000 грн. та мають строк корисного використання більш ніж 1 рік.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності, земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

Будівлі та інша інвестиційна нерухомість	- від 20 до 60 років,
Машина та обладнання	- 5 років,
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 5 років,

Транспортні засоби	- 5 років,
Інші основні засоби	- 5 років,
<u>Оренда згідно МСФЗ-16</u>	

Оренда майна повинна класифікуватися як фінансова, якщо всі істотні ризики і вигоди від володіння предметом оренди передані орендарю. Права на майно не обов'язково повинні бути передані. Усі інші види оренди класифікуються як операційна. Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу. Строк оренди - це невідмовний період, на який орендар уклав угоду про оренду активу, та будь-які наступні терміни, протягом яких орендар має вибір щодо продовження строку оренди активу з подальшою оплатою або без неї і на початку строку оренди існує обґрунтована впевненість, що це право вибору орендаря буде здійсненим. На початку строку оренди визнаємо фінансову оренду як активи та зобов'язання у своїх звітах про фінансовий стан за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, яка визначається на початку оренди. Ставкою дисконту, яку застосовуємо є Облікова ставка Національного банку України дійсна на дату підписання договору оренди. Будь-які первісні прямі витрати орендаря додаються до суми, визнаної як актив.

Операції та інші події відображаються в обліку і подаються відповідно до їхньої сутності та фінансової реальності, а не просто за юридичною формою. Хоча юридична форма угоди про оренду є такою, що орендар може не отримати юридичного права власності на орендований актив, у випадку фінансової оренди сутність та фінансова реальність такі, що орендар отримує економічні вигоди від використання орендованого активу протягом більшої частини строку його економічної експлуатації в обмін на зобов'язання сплатити за це право суму, що приблизно дорівнює (на початку оренди) справедливій вартості активу, та пов'язані з ним фінансові витрати. Якщо такі орендні операції не відображаються у звіті про фінансовий стан орендаря, економічні ресурси та рівень зобов'язань суб'єкта господарювання занижуються, що призводить до викривлення фінансових показників. Тому доцільно визнавати фінансову оренду у звіті про фінансовий стан орендаря як актив і як зобов'язання сплатити майбутні орендні платежі. На початку строку оренди актив та зобов'язання щодо майбутніх орендних платежів визнаються у звіті про фінансовий стан за однаковими сумами, за винятком первісних прямих витрат орендаря, які додаються до суми, визнаної як актив.

Мінімальні орендні платежі слід розподіляти між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період протягом строку оренди так, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні плати слід відображати як витрати в тих періодах, у яких вони понесені. Оренда призводить до витрат на амортизацію активів, що амортизуються, а також фінансових витрат за кожний обліковий період. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, має узгоджуватися з політикою щодо власних активів, що амортизуються; визнану амортизацію слід обчислювати відповідно до МСБО 16 "Основні засоби" та МСБО 38 "Нематеріальні активи". Якщо немає обґрунтованої впевненості в тому, що орендар отримає право власності наприкінці строку оренди, актив повністю амортизується протягом коротшого з двох строків: строку оренди або строку корисної експлуатації. Сума орендованого активу, що амортизується, розподіляється на кожний обліковий період протягом строку очікуваного використання активу на систематичній основі згідно з прямолінійним методом амортизації. Якщо є обґрунтована впевненість у тому, що орендар отримає право власності наприкінці строку оренди, тоді періодом очікуваного використання є строк корисної експлуатації активу; в протилежному випадку актив амортизується протягом коротшого з двох строків: строку оренди або строку корисної експлуатації. Сума витрат на амортизацію активу та фінансових витрат протягом періоду рідко є такою ж, як орендні платежі, що підлягають сплаті за цей період, тому недоцільно просто визнавати орендні платежі, що підлягають сплаті, як витрати. Відповідно, після початку оренди малоімовірно, що актив і пов'язані з ним зобов'язання будуть однаковими за сумою.

Опис орендних угод з операційної оренди

Компанія як орендар: платежі з операційної оренди визнаються у звіті про сукупний дохід рівномірно протягом строку оренди, з урахуванням дисконтованої суми заборгованості та фінансових витрат по дисконтуванню.

Опис орендних угод з операційної оренди, в яких Компанія виступає орендарем: договір оренди нежитлового приміщення з ФОП Сосонний 1/22 від 01.01.22 (оренда офісу) площею 10 кв.м. розтпшоване за адресою: 02091, м. Київ, вул. Харківське шосе, буд. 56, розмір щомісячної орендної плати складає 1,7 тис.грн. Термін дії договору оренди складає 9 місяців. договір оренди нежитлового приміщення з ФОП Сосонний 1/22 від 01.01.22 (оренда офісу) площею 10 кв.м.

розтшоване за адресою: 02091, м. Київ, вул. Харківське шосе, буд. 56, договір оренди нежитлового приміщення з Татанашвілі Жаннета Альбертівна б/н від 12.09.2022 (оренда офісу) площею 10 кв.м. розтшоване за адресою: 02091, м. Київ, вул. Харківське шосе, буд. 56.

Непередбачених орендних платежів за цим договором немає, у т.ч. фактично. Ніяких обмежень угодами оренди не встановлено (що стосуються дивідендів, додаткового боргу, подальшої оренди тощо). Застережень про змінні ціни угоди не містять, ніяких обмовок стосовно права придбання угоди не містять. Ці орендні угоди не мають ознак фінансової оренди, класифікуються як операційна оренда; інших орендних угод немає. Невідмовних угод про операційну оренду та суборенду немає. Не було продажу основних засобів із зворотною орендою (фінансовою чи оперативною).

Резерви та забезпечення

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання.

Технічні резерви по ризикових видах страхування розраховуються відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 № 3104 із змінами і доповненнями. На вимогу МСФЗ 4 «Страхові контракти» резерви тестуються на адекватність у відповідності із затвердженою Компанією методологією, із застосуванням загальноприйнятних актуарних методів.

Технічні резерви розміщуються відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018 р.

Резерв щорічних відпусток формується на основі розрахунку зобов'язання за щорічною відпусткою, виходячи з кількості днів невикористаної відпустки та середньої заробітної плати за останні 12 місяців та соціальних нарахувань (ЄСВ).

Непередбачені зобов'язання не відображаються в балансі. Стислий опис таких зобов'язань, сума, інформація щодо невизначеності суми або строку погашення та сума очікуваного погашення зобов'язання іншою стороною наводяться в примітках до фінансової звітності.

Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визнаються за правилами бухгалтерського обліку. Відстрочені податкові активи не виникають у зв'язку з прийняттям рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на всі різниці згідно положень п.134.1.1 ст.134 Податкового Кодексу України.

Дохід (виручка)

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) суму доходу можна достовірно оцінити;
- б) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- в) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від виконання послуг визнається по мірі виконання таких послуг, у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Виручка від процентів визнається за методом нарахування (для процентів – за ефективною ставкою. Дохід від дивідендів визнається, коли виникає право на їх отримання.

Облікова політика щодо визнання доходу від страхової діяльності, щодо класифікації контрактів як страхових, щодо відстрочених аквізиційних витрат та інших аспектів страхової діяльності детально наведена у відповідних розділах

Доходи та витрати (склад)

У бухгалтерському обліку доходи та витрати, що включаються у звіт про сукупні прибутки та збитки, класифікуються по групах, склад їх відповідає складу доходів та витрат за національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що не суперечить МСФЗ. Склад інших сукупних доходів відповідає вимогам МСФЗ. Доходи відображаються за методом нарахування. Витрати відображаються за функцією витрат із додатковим розкриттям за характером витрат.

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

Фактичні результати можуть відрізнятись від застосованих оцінок, припущень та суджень. Найсуттєвіші оцінки, припущення, професійні судження та основні джерела невизначеності були наступними:

Судження щодо дебіторської заборгованості. Страхова компанія регулярно аналізує свій страховий портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів незароблених премій, провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним страховим контрактом, та контрактам з перестраховання у страховому портфелі Страхової компанії. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності клієнтів, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виплатою по страховим випадкам. Інформація стосовно класифікації страхової операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості страхового портфеля управлінським персоналом Страхової компанії, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Компанії, розроблених виходячи з вимог ДКРРФП щодо формування технічних резервів страхової компанії, з урахуванням накопиченого Компанією досвіду з страхового обслуговування інших страхових компаній (перестраховання, юридичних та фізичних осіб

Ефективна ставка відсотка. Відповідно до суджень керівництва Страхової компанії ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені: – фінансові інструменти за поточними рахунками та поточними страховими контрактами; – кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток; – за депозитами «овернайт»; -поточна дебіторська заборгованість – страхування за окремими контрактам, у разі погашення премій за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.

Судження щодо податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Страховою компанією лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Компанії. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтовані припущення Керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів.

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовувати судження.

Судження щодо операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Страхова компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами. Правила бухгалтерського обліку вимагають обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами і аналіз ефективної процентної ставки.

Безперервна діяльність. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність і отримало задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Страхової компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Судження щодо запасів, основних засобів та нематеріальних активів.

СК здійснила суттєві інвестиції в основні засоби і нематеріальні активи. Ці активи тестуються, як зазначено вище, на предмет зменшення корисності раз на рік або за наявності обставин, що вказують на можливість зменшення корисності. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включають таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікувані в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес-стратегії СК, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів. Оцінка відшкодовуваних сум активів повинна частково ґрунтуватися на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, оцінку очікуваних показників операційної діяльності, здатність активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому та успіх у просуванні нових товарів і послуг. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
--	---	--	--------------

вартістю			
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю .	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, ціні операції на дату виникнення заборгованості. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
----------------------	---	-----------	---

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.
- 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Дата оцінки	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Гроші та їх еквіваленти	-	-	-	-	4390	1163	4390	1163
Довгострокові фінансові інвестиції (ОВДПі)		13640						13640
Довгострокові фінансові інвестиції (ОЗДПі)	11053	0			-	-	11053	0

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.22	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Гроші та їх еквіваленти	-	-	-	-	4390	1163	4390	1163
Довгострокові фінансові інвестиції (ОВДПі)		13640			-	-		13640
Поточні фінансові інвестиції (ОЗДПі)	11053						11053	

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 1-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2021 р.	Чистий рух грошових коштів протягом звітного періоду	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокові фінансові інвестиції (ОВДПі)	13640	(13640)	0	
Довгострокові фінансові інвестиції (ОЗДПі)	0	11053	11053	

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2021 р.	Чистий рух грошових коштів протягом звітного періоду	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Гроші та їх еквіваленти	1163	3227	4390	-

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим)

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для кредитів, дебіторської та кредиторської заборгованості, інших запозичених коштів, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня. Товариство припускає, що справедлива вартість таких фінансових інструментів дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань не має суттєвих відхилень порівняно з їх справедливою вартістю.

Керівництво Товариства вважає, що наведені в цих примітках розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства. Використання даних 3-го рівня не здійснило негативного впливу на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний 2022 рік.

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим)

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для кредитів, дебіторської та кредиторської заборгованості, інших запозичених коштів, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня. Товариство припускає, що справедлива вартість таких фінансових інструментів дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань не має суттєвих відхилень порівняно з їх справедливою вартістю.

Керівництво Товариства вважає, що наведені в цих примітках розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021 рік	2022 рік	2021 рік	2022 рік
1	2	3	4	5
<i>Інструменти капіталу</i>				
Акції	0	0	0	0
<i>Фінансові активи</i>				
Інвестиції, до погашення(векселі одержані)	0,0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	61	0	61
Торгівельна дебіторська заборгованість(заборгованість за договорами страхування)	0	0	0	0
Грошові кошти та їх	1163	4390	1163	4390
<i>Фінансові зобов'язання</i>	<i>877</i>	<i>1275</i>	<i>877</i>	<i>1275</i>
Торгівельна кредиторська заборгованість	833	395	833	395
Інша поточна кредиторська заборгованість, інші поточні зобов'язання та забезпечення	44	880	44	880

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Основні засоби

Показники	Класи основних засобів, що обліковуються Компанією			Всього
	Земельні ділянки	Машини і устаткування	Інструменти , прилади, інвентар , меблі	
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2021, тис. грн.	0	5	0	5
Придбано тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.				
Переоцінка, тис. грн.				
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2021, тис. грн.	0	5	0	5
Знос та зменшення корисності на 01.01.2021, тис. грн.	0	(5)	0	(5)
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	0	0	0	0
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.				
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Знос та зменшення корисності на 31.12.2021, тис. грн.	0	(5)	0	(5)
Чиста балансова вартість на 01.01.2021, тис. грн.	0	0	0	0
Чиста балансова вартість на 30.09.2021, тис. грн.	0	0	0	0

Показники	Класи основних засобів, що обліковуються Компанією			Всього
	Земельні ділянки	Машини і устаткування	Інструменти , прилади, інвентар , меблі	
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2022, тис. грн.	0	5	0	5
Придбано тис. грн.	60	0	0	0
Дооцінка, тис. грн.	15476	0	0	0

Вибуло, тис. грн.	0	0	0	0
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2022, тис. грн.	15536	5	0	15541
Знос та зменшення корисності на 01.01.2022, тис. грн.	0	(5)	0	(5)
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	0	0	0	0
Знос та зменшення корисності на 31.12.2022, тис. грн.	0	(5)	0	(5)
Чиста балансова вартість на 01.01.2022, тис. грн.	0	0	0	0
Чиста балансова вартість на 31.12.2022, тис. грн.	15536	0	0	15536

Інвестиційна нерухомість

Показники	Класи основних засобів, що обліковуються Компанією			Всього
	Земельні ділянки	Машини і устаткування	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2021, тис. грн.	31855	0	0	31855
Придбано тис. грн.	0			0
Вибуло, тис. грн.	18082			18082
Переоцінка, тис. грн.	2646			2646
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2021, тис. грн.	16419	0	0	16419
Знос та зменшення корисності на 01.01.2021, тис. грн.	0	0	0	0
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	0	0	0	0
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.				
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Знос та зменшення корисності на 31.12.2021, тис. грн.	0	0	0	0
Чиста балансова вартість на 01.01.2021, тис. грн.	31856	0	0	31856
Чиста балансова вартість на 31.12.2021, тис. грн.	16419	0	0	16419

Показники	Класи основних засобів, що обліковуються Компанією			Всього
	Земельні ділянки	Машини і устаткування	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2022 , тис. грн.	16419	0	0	16419
Придбано тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.				
Переоцінка, тис. грн.	17	0	0	17
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2022 , тис. грн.	16436	0	0	16436
Знос та зменшення корисності на 01.01.2022 , тис. грн.	0	0	0	0
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	0	0	0	0
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.				
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				
Знос та зменшення корисності на 31.12.2022 , тис. грн.	0	0	0	0
Чиста балансова вартість на 01.01.2022 , тис. грн.	16419	0	0	16419
Чиста балансова вартість на 31.12.2022 , тис. грн.	16436	0	0	16436

Переоцінка основних засобів за 2022 рік проводилася, проводилась дооцінка земельних ділянок на суму 15476 тис. грн. Інших змін вартості, крім розкритих у таблиці, не було.

Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття немає. Припиненої діяльності не було.

Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів. Компанія не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами. Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

Всі основні засоби, що розкриті у цій фінансовій звітності, належать Компанії без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає.

Договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів у майбутньому немає. Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем основних засобів у майбутньому немає.

Договори страхування, дебіторська заборгованість зі страхування

Договором страхування (або страховим контрактом) Компанія визнає контракт, згідно з яким вона приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника договору страхування), погодившись надати компенсацію власникові договору страхування, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності, страховий випадок може змусити страховика здійснити значні виплати. Компанія розглянула значимість страхового ризику за кожним

окремим договором із страхувальниками: всі договори передбачають значні страхові виплати (у порівнянні з виплатами, наприклад, у разі розторгнення договору), але тільки у разі настання страхового випадку. Тобто, всі договори страхування містять страховий ризик .

Дохід від надання послуг у страховій діяльності визнається в момент виникнення зобов'язань страховика перед страхувальником, в залежності від дати набуття чинності договору страхування, і визначається з урахуванням зменшення суми страхових премій на суму премій, переданих у перестраховання, а зароблений дохід - з урахуванням змін у резервах незароблених премій та долі перестраховика у цих резервах..

Дебіторська заборгованість по преміях до отримання від договорів страхування визнається в повній сумі у момент набуття чинності договору страхування. . . Протягом 2021-2022 років не було списано безнадійної заборгованості зі страхування. Станом на 31.12.2022 р. дебіторська заборгованість зі страхування складає 61 тис.грн.

6. Дебіторська заборгованість інша

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. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 р. складає 6276 тис.грн. найбільша заюорговність складала з ТОВ «Компанія «ПРОЕКТ ФІНАНС» на суму 4569 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість на є простроченою, або сумнівною.

На 01.01.2022, тис.грн	Зміна, тис.грн.	На 31.12.2022, тис.грн.
6232	44	6276

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Склад грошових коштів	На 01.01.2022, тис. грн.	На 31.12.2022, тис. грн.
Каса	0	0
Поточні рахунки у банках	1163	4390
Короткострокові депозитні рахунки в банках (до 90 днів)	1163	0
Разом	1163	4390

Склад грошових коштів	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Каса	0	0
Поточні рахунки у банках, всього, в т.ч.	4390	1163
ПАТ «МЕГАБАНК»	0	15
ВАТ «ЄВРОПРОМБАНК»	203	23
ПАТ "КІБ", м. Київ	0	0
АТ «БАНК СІЧ»	3695	100
ПАТ «УКРГАЗБАНК»	272	1001
ВАТ "Райфайзен Банк Аваль"	220	7
Депозитні рахунки в банках	0	17
Грошові кошти в дорозі (якщо є)	0	0
Разом	4390	1163

Всі грошові кошти доступні для використання, обмежень не встановлено.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2021 р. не обліковувалися на балансі Товариства

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2022 р.

Вид цінного паперу	Облігації зовнішньої державної позики України
Назва підприємства, що інвестується	Міністерство фінансів України
Код ЄДРПОУ підприємства, що інвестується	00013480
ISIN	XS2010028699
Сума інвестиції, тис. грн.	11053

Фінансові активи утримувані до погашення

Інвестиції утримувані до погашення оцінюються по амортизованій вартості, яка визначається з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Амортизація ефективної ставки включається до складу фінансових доходів в звіті про прибутки та збитки. Витрати від знецінення визнаються у складі фінансових витрат в звіті про прибутки та збитки.

Станом на 31.12.2021 року на Балансі Товариства обліковувалися довгострокові фінансові інвестиції:

Вид цінного паперу	Облігації зовнішньої державної позики України
Назва підприємства, що інвестується	Міністерство фінансів України
Код ЄДРПОУ підприємства, що інвестується	00013480
ISIN	UA 4000215727
Сума інвестиції, тис. грн.	13640

Станом на 31.12.2022 року на Балансі Товариства ут обліковувалися довгострокові фінансові інвестиції:

Довгострокова дебіторська заборгованість

На початок звітної періоду на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість не обліковувалась.

Дебіторська заборгованість (монетарна)

Вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною. На початок звітної періоду на балансі Товариства обліковувалась інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 6232 тис. грн. яка протягом 2022 року збільшилась до суми 6325 тис. грн.

За результати 2022 року було сформовано резерв очікуваних збитків в сумі 49 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. монетарна дебіторська заборгованість (строка 1155) з урахування резерву очікуваних збитків становить 6276 тис. грн.

Склад чистої поточної дебіторської заборгованості:

Вид заборгованості	31.12.2021	31.12.2022
За продукцію, товари, роботи, послуги	0	61
За виданими авансами	0	0
З бюджетом	0	0
З нарахованих доходів	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	6232	6276
Разом чиста поточна дебіторська заборгованість	6232	6337

Дебіторська заборгованість представлена Товариством у Звіті про фінансовий стан у вигляді дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги (торгова дебіторська заборгованість), дебіторською заборгованістю за розрахунками за виданими авансами та іншою поточною дебіторською заборгованістю.

У Товариства станом на 31.12.2022р. дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом немає.

Знецінення активів

В кінці кожного звітного періоду Компанія, у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», оцінює, чи є ознаки того, що корисність активів може зменшитися. Компанією, станом на 31.12.2022 року, було виявлено ознаки зменшення.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням коефіцієнта сумнівності. За звітний період 2022 року Товариством було нараховано резерв сумнівної заборгованості в сумі 49 тис. грн..

Інші активи

В цій примітці розкриваються суми по статтях активів балансу, що не увійшли в інші примітки. Всі ці статті наведені безпосередньо у Звіті про фінансовий стан, тому числові дані не дублюються, а наводяться тільки пояснення.

Статутний капітал та інші статті власного капіталу

Власний капітал Компанії складається з: статутного капіталу, капіталу у дооцінках, нерозподіленого прибутку.

Статутний капітал складається з часток учасників на загальну номінальну суму 35 050 тис. грн.

Статутний капітал сплачений повністю, згідно з вимогами законодавства на дату отримання ліцензії.

Капітал у дооцінках становить 15476 тис.грн.

Додатковий капітал становить 0.

Станом на 31.12.2022 р. нерозподілений прибуток Компанії складає 1582 тис.грн.

Земельна ділянка, кадастровий номер	Сума дооцінки, тис.грн.
3222488201:01:001:5543	15476

Перелік учасників ТДВ «СК «УНІК» станом на 31.12.2022 р.

№п/п	Перелік учасників станом на 31.12.2022 р.	31.12.2022 100 %
1	Коваленко Олена Євгеніївна 13.01.1975 року народження РНОКПП 2740610061 <i>Громадянка України</i> <i>Країна реєстрації Україна</i> Зв'язок з публічними діями відсутній	1,0
2	Срмолаєва Юлія Геннадіївна 25.04.1990 року народження РНОКПП 3298704141 <i>Громадянка України</i> <i>Країна реєстрації Україна</i> Зв'язок з публічними діями відсутній	1,0
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСЕЛЕНТ ІНВЕСТ» код ЄДРПОУ 41282649	98,0
	РАЗОМ	100,0

Резерви

Страхові резерви

Страхові резерви є різновидом зобов'язань, що не дисконтуються відповідно до п. 25 МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

Згідно з п. 14 МСФЗ (IFRS) 4, Компанія не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості). Компанія розкриває структуру визнаних страхових резервів у валовій та чистій сумах, за категоріями резервів, станом на кінець кожного періоду:

Компанія формує наступні страхові резерви (відповідно до ст. 31 Закону України «Про страхування»):

- резерв незароблених премій розраховується на будь-яку звітну дату методом 1/24,
- резерв заявлених, але не виплачених збитків, який складається із розрахованої суми фактично заявлених страхових випадків, резерв заявлених, але не виплачених збитків - визначається Товариством за кожним видом страхування на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку.

На кінець кожного звітної періоду Компанія оцінює адекватність своїх визнаних страхових резервів (зобов'язань), у відповідності до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Частки перестраховиків у страхових резервах (зобов'язаннях) визнаються як активи перестраховування. Наприкінці кожного звітної періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність активів перестраховування зменшилася. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо:

- є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, компанія може не отримати всі суми, які повинні їй сплачуватися за умовами контракту; та
- вплив такої події на суми, які отримує компанія від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Страхові резерви в фінансовій звітності представлені:

Показники	На 01.01.2022, тис. грн.	На 31.12.2022, тис. грн.
Валова сума		
Резерв незароблених премій	1	0
Резерви збитків:	0	197
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	197
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0	0
Інші страхові резерви	0	0
Всього страхових резервів, валова сума	1	197
Частка перестраховиків у страхових резервах		
Резерв незароблених премій	(0)	(0)
Резерви збитків:	(0)	(0)
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	(0)	(0)
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	(0)	(0)
Інші страхові резерви	(0)	(0)
Всього частки перестраховиків у страхових резервах	(0)	(0)
Чиста сума		
Резерв незароблених премій	1	0
Резерви збитків:		197
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	197
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені	0	0
Інші страхові резерви	0	0
Всього страхових резервів, чиста сума	1	197

Інших страхових резервів у компанії немає.

Перевірка адекватності (достатності) страхових зобов'язань (резервів)

Станом на кінець кожного звітної періоду Компанія оцінює адекватність визнаних нею страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. При проведенні перевірки адекватності зобов'язань була використана детермінована модель дисконтних грошових потоків із використанням якнайкращих поточних оцінок майбутніх контрактних грошових потоків, які для короткострокових контрактів не дисконтуються. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є недостатньою, на суму нестачі доформовується резерв (який в

майбутньому може бути сторнований, якщо на наступну дату балансова вартість страхових зобов'язань більше не є неадекватною). Перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні портфелю контрактів за видами страхування, які, в цілому, наражаються на схожі ризики.

Так, за своїми договорами страхування Компанія оцінила адекватність своїх страхових зобов'язань резервів на 31.12.2022 р., згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

Для оцінки адекватності страхових резервів станом на 31.12.2022 р. поточна вартість майбутніх грошових потоків визначена станом на останній день звітного періоду. При цьому було проведено прогнозування та оцінка поточної вартості наступних грошових потоків:

Майбутні грошові потоки включають в себе наступні складові:

майбутні страхові збитки;

грошові потоки, пов'язані з адмініструванням діючих договорів страхування.

З метою здійснення більш обережної оцінки, інвестиційний дохід, що буде отриманий від розміщення страхових резервів по діючим договорам страхування, до уваги не приймався.

Отримані результати тесту підтвердили адекватність сформованих резервів (зобов'язань) станом на 31.12.2022 р. по всіх видах страхування, і продемонстрували відсутність необхідності у створенні додаткового резерву ризику, що не минув.

Інші забезпечення та поточні зобов'язання

Компанія створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22,0%. Станом 30.09.2022 р. було нараховано забезпечення в сумі 81,0 тис.грн. Забезпечення оцінено наступним чином, тис. грн. :

Забезпечення на 01.01.2022 р.	- Використано	+ Сформовано (-Сторновано)	Забезпечення на 31.12.2022 р.
14	(14)	20	20

Резерв очікуваних кредитних збитків.

Резерв очікуваних кредитних збитків на 01.01.2022	-Використано	+ Сформовано (-Сторновано)	Резерв очікуваних кредитних збитків на 31.12.2022
125	0	49	174

Відстрочені податки

Відстрочені податкові активи не виникають у зв'язку з прийняттям рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на всі різниці.

Станом на 31.12.2022 р. відстрочених податків немає.

Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Компанія не має. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки.

Інші фінансові зобов'язання є поточними, позик (кредитів) Компанія не має, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизують, тому що оцінено, що будуть погашені протягом 12 місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складають 395 тис.грн.

Найбільший кредитор ТОВ «ПРОЕКТ ФІНАНС» за договором агентських послуг № АГ-22-01-04 від 01.04.2022р. в сумі 394 тис.

Нефінансових зобов'язань немає.

Умовні та договірні зобов'язання

Договірні зобов'язання

Компанія немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Компанія не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Компанія не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Умовні зобов'язання

Компанія не має умовних активів чи зобов'язань станом на 31.12.2022 р., Компанія не є стороною жодного судового процесу.

Деякі операційні доходи та витрати

Доходи, що було включено до рядку 2010 “Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)”, складаються тільки із чистих зароблених страхових премій 4902 тис.грн.

Бартерних угод не було.

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за 2022 рік складають 858 тис.грн.

Інші операційні витрати складають 49 тис.грн.

Також Компанія робить спеціальні розкриття:

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Аквізиційні витрати

Витрати на виплати страховим посередникам за договорами страхування та перестрахування розраховуються згідно “Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам”, затвердженої Нацкомфінпослуг та складають не більше нормативу на ведення справи, зазначеного в “Правилах страхування” за кожним видом страхування. Норматив витрат розрахований актуарієм, а правила страхування затверджені Нацкомфінпослуг. Компанія за 2022 рік понесла аквізиційні витрати за договорами страхування, що визнані у звіті про фінансові результати, як собівартість та складають 2291 тис.грн. Склад витрат, які Компанія розглядає як аквізиційні: комісійні винагороди агентам-юридичним особам. Відстрочені аквізиційні витрати (DAC) в момент понесення таких витрат повинні відкладатися (як актив) та у подальшому визнаватися витратами по мірі визнання доходу по пов'язаних з ними договорах, амортизуючи відповідно до методів визнання відповідних резервів незароблених премій. Відстрочені аквізиційні витрати відсутні.

Винагороди працівникам

Крім операційних витрат по їхній функції, Компанія розкрила операційні витрати по елементах за їхнім характером. Додатково розкриваємо наступну інформацію щодо винагород працівникам: Компанія не бере участі у недержавних пенсійних планах; умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями з виплат по закінченні трудової діяльності, вихідних допомог тощо немає. Склад витрат, пов'язаних з персоналом та залученням фізичних осіб за цивільно-правовими договорами :

Стаття	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Оплата праці (ФОТ)	211	88
Оплата непрацевдатності	0	0
Інші витрати на персонал	0	0
Витрати за цивільно-правовими договорами (не персонал)	0	0
УСЬОГО	211	88
Єдиний соціальний внесок на витрати на персонал	46	29
Єдиний соціальний внесок на витрати за цивільно-правовими договорами	0	0
Внески на недержавне пенсійне страхування персоналу	0	0

Інші статті доходів та витрат

Інші фінансові доходи:

Стаття	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Відсотки за депозитами	1361	22
ВСЬОГО:	1361	22

Інші доходи та витрати:

Стаття	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	6	283
ВСЬОГО:	6	283

Дохід (витрати) від зміни страхових резервів

Склад	2022, тис. грн.	2021, тис. грн.
Зміна резерву збитків	(197)	0
ВСЬОГО:	(197)	0

Інші операційні доходи

Склад	2022, тис. грн.	2021, тис. грн.
Переоцінка активів	858	22822
ВСЬОГО:	858	22822

Чисті понесені збитки за страховими виплатами.

Склад	2022, тис. грн.	2021, тис. грн.
Чисті понесені збитки за страховими контрактами	2934	0
ВСЬОГО:	2934	0

Собівартість реалізованої продукції

Склад	2022, тис. грн.	2021, тис. грн.
Витрати на укладання договорів страхування	2291	0
ВСЬОГО:	2291	0

Інші операційні витрати

Склад	2022, тис. грн.	2021, тис. грн.
Резерви очікуваних збитків, внески до СРО, переоцінка активів	49	18281
ВСЬОГО:	49	18281

Адміністративні витрати

Склад	2022, тис. грн.	2021, тис. грн.
Матеріальні витрати	4	0
Витрати на оплату праці	88	211
Відрахування на соціальні заходи	29	46
Амортизація	0	0
Інформаційно-консультаційні витрати	43	29
Оренда і комунальні витрати	75	34
Послуги зв'язку	4	6
Послуги актуарія, аудитора, послуги ТЦБ, зберігача	122	128
ВСЬОГО:	365	454

Податки

Податок на прибуток

Найменування показника	2021 рік, тис. грн.	2022 рік, тис. грн.
Поточний податок на прибуток	1	162

Відстрочені податкові активи: на початок звітнього року	0	0
на кінець звітнього року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітнього року	0	0
на кінець звітнього року	0	0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1	162
у тому числі:	1	162
поточний податок на прибуток		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	0	0
у тому числі:	0	0
поточний податок на прибуток		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

Ставки податку:

Ставка оподаткування операцій із страхування – 3% для 2022 р.р. і подальших років;

Ставка податку на прибуток загальна – 18%.

Земельний податок

В зв'язку з наявністю у власності Товариства земельних ділянок, протягом звітнього періоду подавались декларації платника земельного податку. Сума нарахованого земельного податку за 2022 рік складає 3 тис.грн.

Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими органами немає. Припиненої діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

Управління ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Компанія розкриває: цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками; інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат; інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво Компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

- Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок: пожежі, вибуху, влучення блискавки, смерчу, урагану, бурі, шторму, тайфуна, сходу снігових лавин, обвалу, селі, повені, паводку, зливи, граду, просідання ґрунту, затоплення ґрунтовими водами, падіння дерев, каміння, землетрусу, падіння літальних апаратів. Найбільші збитки з'являються у разі пожежі та вибуху.

Страхові премії встановлюються відповідно до застосованих Правил страхування. Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі діяльності Страхувальника, виду будівель і споруд (дерев'яні, металеві, мішані, залізобетонні, кам'яні), пожежонебезпечності майна (нафтопродукти, хімічні, газові продукти, інші продукти, які легко запалюються), місцезнаходження майна, що страхується, призначення майна, строку експлуатації, відстані до найближчої пожежної частини, наявності пожежної сигналізації, розміру максимально можливого збитку та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

- Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)

Страховання покриває ризики: дії на застраховане майно води (або іншої рідини) з водопровідних, каналізаційних, опалювальних та протипожежних систем; пошкодження (биття) віконного скла, дзеркал та вітрин; пошкодження, руйнування, знищення або втрата застрахованого майна внаслідок протиправних дій третіх осіб (хуліганських дій, крадіжки, грабежу або розбою); наїзду техніки, що рухається; аварій технічних систем, в тому числі систем енергопостачання; проникнення рідин з інших приміщень. При страхуванні приватного нерухомого майна найчастіше зустрічаються ризик zalивання та крадіжки.

Зазвичай про вимоги зі страхування майна страхувальники заявляють негайно, і вони можуть бути врегульовані без затримок. При визначенні розміру страхового платежу Компанія використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу.

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює, готова для внесення необхідних змін до Правил страхування.

- Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)

Страхові ризики: збитки від втрати, недостачі, пошкодження або псування всього або частини застрахованого вантажу через дію будь-яких подій

Предметом договору страхування за цим видом є майнові інтереси Страхувальника (Вигодонабувача), що не суперечать закону і пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажем.

- Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))

Предметом договору є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з відшкодуванням шкоди, заподіяної страхувальником або іншою особою, цивільна відповідальність якої застрахована, життю, здоров'ю, працездатності, майну третіх осіб.

Страхові ризики є виникнення відповідно до чинного законодавства відповідальності та обов'язку Страхувальника за законом відшкодувати шкоду, заподіяну:

- а) життю, здоров'ю третіх осіб внаслідок дій або бездіяльності Страхувальника;
- б) майну (майновим інтересам) третіх осіб внаслідок дій або бездіяльності Страхувальника.

- Добровільне страхування наземного транспорту

Предметом договору страхування є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням автотранспортними засобами, а також їх приналежності та додаткового устаткування.

Страхові ризики: ризик дорожньо-транспортної пригоди надалі - ДТП (ДТП - подія, що сталася під час руху транспортного засобу, внаслідок якої загинули або поранені люди чи завдані матеріальні збитки), за участю застрахованого транспортного засобу;

- незаконного заволодіння застрахованим транспортним засобом у будь-якому місці його знаходження, окрім місць, визначених договором страхування;
- протиправних дій третіх осіб, інших, ніж передбачені п. 2 договору страхування;

- стихійних явищ, падіння тіл космічного походження, літальних апаратів або їх частин (уламків), дерев, інших предметів та зіткнення з застрахованим транспортним засобом предметів, що самостійно рухаються (окрім інших транспортних засобів), нападу тварин (за умови наявності в Страховика відповідної ліцензії);

- пожежі, вибуху чи самозаймання застрахованого транспортного засобу, за виключенням підпалу.

- Добровільне страхування фінансових ризиків

Предметом договору є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать чинному законодавству України, пов'язані з матеріальними збитками Страхувальника внаслідок неналежного виконання (невиконання) контрагентом Страхувальника своїх договірних зобов'язань, відповідно до договору.

Страхові ризики це факт понесення фінансових витрат Страхувальником при невиконанні (неналежному виконанні) договірних зобов'язань контрагентами Страхувальника за угодами між Страхувальником і цими контрагентами внаслідок таких причин:

- пожежею (в тому числі ударом блискавки);

- стихійними явищами;

- вибухами газу, котлів, машин, апаратів тощо;

- аваріями опалювальних, водопровідних, каналізаційних та протипожежних систем;

- падінням пілотованих об'єктів та апаратів або їх частин і уламків;

- наїздом техніки, що рухається;

- проникненням води з інших (чужих) приміщень;

- припиненням постачання електроенергії, води, пару тощо через пожежу, аварії або стихійні явища;

- протиправними діями третіх осіб, за які передбачається кримінальна відповідальність згідно статей Кримінального кодексу України: (185 „Крадіжка”, 186 „Грабіж”, 187 „Розбій”).

Концентрація страхового ризику

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути істотні зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, який легко поширяється з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, Керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Ключові методи Компанії з управління цими ризиками є подвійними. По-перше, за допомогою належної оцінки ризиків та належно виконуваного страхування. Компанія не підписує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам. По-друге, ризик може управлятися через використання перестрахування (якщо це є необхідним). Концентрація страхових ризиків представлені в таблиці нижче:

За 2022 рік

Види страхування	Страхові премії за 2022 рік по договорах, тис. грн.	Страхові премії, отримані в перестраховування за 2022 рік тис. грн.	Страхові премії, передані в перестраховування за 2022 рік, тис.грн.	Кількість договорів страхування, укладених за 2022 рік, штук
1	2	3	4	5
Медичне страхування	1			1
добровільне страхування фінансових ризиків	4	0	0	1
добровільне страхування	10	0	0	1

відповідальності перед третіми соосбами				
добровільне страхування наземного транспорту	10	0	0	2
добровільне страхування вантажів та багажу	1	0	0	1
добровільне страхування майна іншого	10	0	0	2
добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	10	0	0	1
добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	4835	0	0	9
добровільне страхування залізничного транспорту	10	0	0	1
добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	10	0	0	1
Всього:	4901	0	0	20

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданям збитків, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, Компанія дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси моніторяться Керівництвом Компанії на постійній основі.

Аналіз чутливості

Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних, що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. Надалі припущення будуть перевірятися та інформація буде накопичуватися. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Також на оцінювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представлені з запізненням і т.д. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо в кожному конкретному випадку.

Предметом наведеного далі аналізу є обґрунтовано можливі зміни припущень при незмінності всіх інших припущень із відображенням впливу на валову/ чисту суму зобов'язань, прибуток до оподаткування та капітал (після оподаткування). Так, використані припущення є наступними. Головним припущенням є стабільність кількості вимог у часі (середні значення) та стабільно короткий термін врегулювання вимог. Керівництво очікує, що розвиток вимог в майбутньому буде таким, як і в минулому, тобто не очікується підвищення середньостатистичного рівня страхових випадків і пов'язаних з ними факторів. Але інфляційні процеси можуть підвищити середню вартість страхових виплат, що очікується (на 20%).

Фінансові ризики та управління ними

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Змін в цілях і методах управління ризиками не відбувалося.

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні (що є очевидним і впливає з інформації, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підлягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість характеристик є наступною: валюта (гривня), географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Компанія не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики зконцентровані саме по вказаних характеристиках в одній (єдиній) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Компанії, це пов'язано, в основному, з інвестиційним ризиком. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, здійснюються інвестиції в різні фінансові інструменти. Під час вибору фінансових інструментів враховуються вимоги законодавства до страховиків з формування і розміщення резервів. Мінімізацію інвестиційних ризиків Компанія здійснює двома способами: по-перше, диверсифікуючи інвестиційний портфель; по-друге, по можливості, об'єктивно аналізуючи певний актив перед його купівлею і відстежуючи подальшу інформацію щодо цього активу. Депозити розміщуються, в основному, в надійних банках.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи інвестиції, депозити в банках, дебіторську заборгованість, підлягають наступним фінансовим ризикам:

- Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання страховика, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику і валютного ризику (у разі володіння валютою чи проведення валютних операцій);
- Ризик втрати ліквідності: страховик може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, страховик може бути змушений продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;
- Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

(а) Ринковий ризик

Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції та інші фінансові інструменти.

Станом на 31.12.2022 року на балансі ТДВ Страхова компанія «УНІК» обліковуються довгострокові фінансові інвестиції ОЗДПУ, які найбільш стійкі до ринкового ризику.

Основними фінансовими інструментами, які Компанія використовує в процесі звичайної діяльності, є дебіторська й кредиторська заборгованість, короткострокові депозити та грошові кошти на поточних рахунках. Основними ризиками, що пов'язані із цими фінансовими інструментами, є ринковий ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризик того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. Компанія не піддається значному валютному ризику, тому що не здійснює валютних операцій і не має валютних залишків та заборгованостей. Ринковий ризик - імовірність того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені ці зміни факторами, які притаманні конкретному типу цінних паперів або їх емітенту, чи факторами, які впливають на вартість всіх цінних паперів в обігу на ринку. Це ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку, що підвищує імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Середні процентні ставки, що застосовувалися компанією за 2022 р. по процентних активах (короткострокових депозитах банків) – від 5,0 до 6,0 %. Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Компанія не має кредитів, а активи, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою. За оцінкою керівництва Компанії, у найближчому майбутньому чутливість коливання до процентних ставок буде аналогічною.

(б) Ризик втрати ліквідності

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, Компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо.

Терміни погашення по похідних фінансових зобов'язаннях не розкриваються окремо, т.я. Компанія таких не має. Фінансових гарантій, привелійованих акцій, інших фінансових зобов'язань немає. Компанія розкриває тільки терміни погашення непохідних фінансових зобов'язань. У таблиці нижче наведено розподіл недисконтованих непохідних фінансових зобов'язань Компанії (довгострокових та поточних, окрім резервів та відстрочених податків) за групами згідно з термінами погашення, що залишилися від дати закінчення звітного періоду 31.12.2022 р. до дати погашення. Часові інтервали умовно визначені як до 3 місяців, від 3 до 12 місяців, більше 12 місяців:

Станом на 31.12.2022 р. по категоріях	Термін погашення до 3 місяців, тис. грн.	Термін погашення від 3 до 12 місяців, тис. грн.	Термін погашення більше 12 місяців, тис. грн.
Процентні кредити та позики	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)	395	0	0
Вся інша кредиторська заборгованість	1057	0	0

Взагалі, ліквідність Компанії є достатньою: так, коефіцієнт ліквідності (відношення оборотних активів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2022 становить – 93,0 Коефіцієнти абсолютної ліквідності (відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів до поточних зобов'язань) станом на 31.12.2022 становить – 2,7. Ці коефіцієнти наведені як кількісна інформація, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити масштаб цього ризику.

(в) Кредитний ризик

Компанія схильна до кредитного ризику, який виражається, як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість.

Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Компанії станом на 31.12.2022 р. максимальний кредитний ризик дорівнює балансовій вартості дебіторської заборгованості та складає 6337 тис.грн., грошових коштів та їх еквівалентів на суму 4390 тис.грн. тому що інші чинники відсутні. Основними фінансовими інструментами, які використовує Компанія в процесі звичайної діяльності, є дебіторська заборгованість, векселі отримані і грошові кошти та їх еквіваленти..

Також компанія розкриває інформацію про кредитну якість фінансових активів, яка станом на 31.12.2022 р. не є ані простроченими, ані знеціненими – висока кредитна якість, прострочення, затримок зі сплати чи інших ознак знецінення немає. Фінансових активів, що прострочені, але не знецінені, немає.

Керівництво регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях страхування. Договір страхування підлягає розторгненню, якщо після відповідного повідомлення страховальник не сплачує належну суму.

Заборгованості з перестраховання немає. Тому Компанія не розкриває інформацію з управління кредитними ризиками операцій перестраховання.

ФОРМА

для надання страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування

1. Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика станом на 31.12.2022 року

i	Стрессова подія	ΔВНА ⁱ	ЗВНА ⁱ
1	Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу	0,0	0,00%
2	Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу	0,0	0,00%
3	Зниження на 10% цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу	0,0	0,00%
4	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	-923,7	-1,77286%
5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	923,7	1,77286%
6	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	7993,0	15,34053%
7	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,00%
8	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,00%
9	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,00%
10	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0,0	0,00%

11	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0,0	0,00%
12	Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0,0	0,00%

де ΔBHA^i - різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, у грн, що визначається за формулою

$$\Delta BHA^i = BHA_3 - BHA_C^i;$$

BHA_3 - загальна величина нетто-активів відповідно до звітних даних страховика у грн;

BHA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує і-ту стресову подію, у грн ($i = \overline{1, n}$, n - кількість стресових подій, n=12);

зміна величини нетто-активів у відсотках, що визначається за формулою

$$ZBHA^i - ZBHA^i = \frac{\Delta BHA^i}{BHA_3} \times 100\%$$

2. Результат проведеного стрес-тестування

Найбільшим ризиком з урахуванням специфіки діяльності Компанії є ризик, пов'язаний із можливим зменшенням на 25% ринкових цін на нерухомість, що включені до складу активів балансу (може призвести до зменшення нетто-активів Компанії на 15,34%).

Ризики, пов'язані зі зміною курсу валют є несуттєвими, можуть вплинути на величину нетто-активів менше, ніж на 2%.

3. Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Компанія проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів.

Загальний рівень ризику, що пов'язаний із зазначеним в п.б. сценарієм контролюється за допомогою системи управління ризиками, зокрема положеннями та процедурами, що передбачені в політиці управління інвестиціями.

Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», страхова компанія розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу управляється власний капітал Компанії, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал, додатковий капітал та нерозподілений прибуток/непокритий збиток. Кількісні та якісні дані про те, що управляється як капітал, наведені у відповідній примітці «Акціонерний капітал та інші статті власного капіталу». Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Компанії. Компанія управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанією для управління капіталом – коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, мінімальне значення якого встановлене Компанією більше 0,99 (бажано 0,75 - 0,99). Так, станом на 01.01.2022 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив – 0,99, та станом на 31.12.2022 р. таке становить 0,99 . Компанія є фінансово стійкою.

Страхова компанія виконує вимоги законодавства стосовно розміру та сплати акціонерних (статутних) капіталів страхових компаній, умов забезпечення платоспроможності, перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Деяка детальна інформація наведена у відповідному додатку до Звітних даних страховика за 2022 рік.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

До зв'язаних сторін компанія відносить сторони визначені у Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та сторони визначені у МСБО 24:

- а) юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);
- б) юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
- в) юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
- г) фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;
- д) близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії;
- е) юридична особа, яка перебуває під контролем або спільним контролем фізичних осіб, визначених в пункті а).

До переліку пов'язаних сторін, які прямо контролюють та мають долю в суб'єкті господарювання, що надає їм значний вплив на Товариство належать:

Керівний склад Товариства:

Посада	ФІПБ
1	2
Генеральний директор	Чорнодуб Д.Ю.
Головний бухгалтер	Чирва Л.А.

Кієцевий бенефіціарний власник Товариства- Коваленко Олена Євгенівна

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період:

П І Б	Операції з пов'язаними сторонами у вигляді з/п
1	2
Заробітна плата Чорнодуб Д.Ю. (Генеральний директор)	43506 грн.
Заробітна плата Чирва Л.А. (Головний бухгалтер)	22458 грн.
Коваленко Олена Євгенівна	0

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	Попередній період 2021	Звітний період 2022
Поточні виплати (заробітна плата)	206	66
Довгострокові виплати	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
Виплати при звільненні	-	-
Платежі на основі акцій	-	-
Позики	-	-
Всього	206	66

Станом на 31.12.2022 року кредиторської заборгованості перед пов'язаними сторонами немає.

Станом на 31.12.2022 року дебіторської заборгованості пов'язаних сторін перед Товариством немає.

Події після звітнього періоду

З 01.07.2020 р. регулятором небанківських фінансових установ став Національний банк України.

Наразі НБУ готуються нові редакції ключових для страхового ринку законодавчих документів. Триває процес обговорення між НБУ та учасниками страхового ринку нової редакції закону «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правових актів, дія яких безпосередньо направлена на розрахунок та формування страхових резервів, на подання звітності тощо.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Вранці 24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства.

Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини.

Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Цілком зрозуміло, що в таких умовах єдиним можливим способом підтримки бізнесу є тотальна дерегуляція, лібералізація та посилення державної підтримки.

Також варто пам'ятати про настання форс-мажорних обставин, що дає змогу бізнесу відтермінувати виконання договірних зобов'язань.

Торгово-промислова палата України видала офіційний лист-підтвердження настання форс-мажорних обставин у зв'язку з початком війни з російською Федерацією.

Внаслідок вторгнення росії, економіка України у 2022 році скоротилась більш ніж на 30%. Але якщо конфлікт затягнеться, то перспективи можуть різко погіршитися. У початковій оцінці МВФ йдеться, що загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торгівлі і відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту більш як на 30% у 2023 році. Цей прогноз ґрунтується на якнайшвидшому припиненні бойових дій.

Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%. Прогнозують, що втрати української економіки через війну та негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто поїхали. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитимуть від третини до половини ВВП.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації. Після оновлення прогнозів управлінським персоналом було оцінено, подальше виконання фінансових кovenantів, передбачених в кредитних договорах компанії.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. При цьому ключовим питанням було розглянуто, ліквідність Товариства та її достатність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	Міграції персоналу Товариства до інших країн – не відбулося. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал страхової компанії працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах військового стану
Пошкодження або знищення майна	На момент затвердження фінансової звітності, активи Товариства не були пошкоджені в наслідок бойових дій
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2022 року	Арешту чи експропріації активів на потреби держави після 31 грудня 2022 року – не відбувалося
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	У Товариства відсутні обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій. Здійснення грошових операцій відбувається згідно потреб операційної діяльності Товариства

<p>Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності</p>	<p>Страхова компанія у сучасних умовах працює не на залучення нових страхових платежів, а на те, щоб забезпечити страхові виплати</p> <p>Крім того, головний наслідок війни та ризик — різке падіння попиту майже на всі види страхування, особливо в сегменті фізичних осіб</p> <p>Війна призвела до значного зниження розміру грошових надходжень страхових компаній у вигляді страхових премій.</p> <p>Таким чином, Товариство оцінює ризики істотного руйнівного впливу на отримання доходів від страхової діяльності.</p>
<p>Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів</p>	<p>Станом на дату затвердження фінансової звітності Ключовий управлінський персонал не має намірів та планів про припинення діяльності або прийняття рішення про вибуття основних активів Товариства</p> <p>Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність діяльності підприємства, яке є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності</p> <p>Управлінський персонал перед складанням фінансової звітності оцінив здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі щонайменше наступних 12 місяців зі звітної дати</p>

<p>Коливання обмінних курсів іноземної валюти</p>	<p>Курс гривні на міжбанку продовжує знижуватись і по відношенню до євро і до долара США. Згідно з ф'ючерсами на пару гривня долар на Українській біржі гривня продовжить слабшати і до долара США і надалі. Курс EUR / USD досяг тримісячного максимуму 1,134 і тримається коло цієї відмітки, незважаючи на погані (занадто та дуже низькі) дані по інфляції в Єврозоні. Коливання обмінних курсів іноземної валюти впливає як на економіку України так і на операційну діяльність Товариства. Передбачити наслідки таких коливань на момент затвердження фінансової звітності - достовірно не можливо. Ситуація знаходить на контролі у ключового управлінського персоналу Товариства.</p>
<p>Кредитний ризик контрагента</p>	<p>Товариству потрібно буде визначити, чи існує суттєвий кредитний ризик контрагента у сучасних умовах військового стану та після закінчення військових дій на території України</p>
<p>Інші обставини ,що суттєво впливають на діяльність Товариства</p>	<p>На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані, проте інші обставини, що можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства – не виявлено. Управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього і враховано у підготовці до цієї фінансової звітності.</p>

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози продажів, валового прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов. Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Платіж на основі акції (відповідно до МСФЗ № 2 «Платіж на основі акції»)

Операцій, платіж за якими здійснюється на основі акцій не проводилось, включаючи:

- операції, платіж за якими здійснювався на основі акцій з використанням інструментів власного капіталу;
- операції, платіж за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів;
- операції, у яких Товариство могла б отримувати або купувати товари чи послуги на умовах, відповідно до яких постачальник цих товарів чи послуг може вибрати форму розрахунків за операцію - або грошовими коштами (чи іншими активами), або шляхом випуску інструментів власного капіталу.

Генеральний директор



Д.Ю.Чорнодуб

Головний бухгалтер
М.П.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'L.A. Chirva', is written over the stamp area.

Л.А.Чирва