

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БУСІН»

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2022 РІК**

Зміст

Найменування розділів Приміток	Сторінки
Інформація про Товариство	6-7
Загальна основа формування фінансової звітності	7
Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність	8- 10
Припущення про безперервність	11
Загальні положення щодо облікових політик	11-12
Облікові політики щодо фінансових інструментів	12-13
Грошові кошти та їх еквіваленти	13
Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	14-24
Страхова діяльність	24-27
Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності:	
Доходи та витрати	28-30
Податок на прибуток	30
Необоротні активи	30
Інвестиції за методом участі в капіталі	31
Непоточні фінансові інвестиції	31
Дебіторська заборгованість	31
Грошові кошти	32
Частка перестраховиків у страхових резервах	32
Статутний капітал	32
Кредиторська заборгованість	33
Розкриття іншої інформації:	
Операції з пов'язаними сторонами.	34-35
Управління ризиками	35-37
Управління капіталом	38-39
Перевірки адекватності зобов'язань	39-40
Події після звітної дати	40

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік

в тис.грн.	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	8.1	87 465	84 683
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	8.2	(27 169)	(26 112)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	8.2	(601)	(11 408)
Валовий прибуток		59 695	47 163
Зміна у резервах		(8 219)	(623)
Інші операційні доходи	8.3	854	32 901
Витрати на збут	8.4	(59)	(110)
Адміністративні витрати	8.5	(6 384)	(7 396)
Інші операційні витрати	8.3	(1 211)	(32 678)
Фінансові доходи	8.6	312	216
Фінансові витрати	8.6		
Інші доходи	8.7	50 698	5 037
Інші витрати	8.7	(4 107)	(12 678)
Прибуток до оподаткування		91 579	31 832
Витрати з податку на прибуток	8.8	(29 166)	(20 428)
Прибуток від діяльності, що триває			
Збиток від припиненої діяльності			
ПРИБУТОК ЗА РІК		62 413	11 404
Інші сукупні прибутки			
Переоцінка інвестицій, доступних для продажу			
Податок на прибуток, пов'язаний з компонентами іншого сукупного прибутку			
Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків			
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		62 413	11 404

Звіт про фінансовий стан за за 2022 рік

	Примітк и	31 грудня 2022	31 грудня 2021
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.9	0	0
Основні засоби	8.10	10 433	11 217
Інвестиції, за методом участі в капіталі	8.11	6	6
інші фінансові інвестиції	8.12	231	281
Довгострокова дебіторська заборгованість	8.13		
		10 670	11 504
<i>Поточні активи</i>			
Запаси	8.14	7 783	6576
Торговельна та інша дебіторська	8.15	243 953	235 192
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.16	211 064	174 358
Частка перестраховика у страхових резервах	8.17	138 166	217 932
		600 966	634 058
Усього активи		611 636	645 562
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
Власний капітал			
Статутний капітал	8.18	73 200	73 200
Резервний капітал	9.4	63 430	63 430
Резерв переоцінки основних засобів			
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			
Нерозподілені прибутки	9.4	62 415	11 404
Усього капітал	9.4	199 045	148 034
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Забезпечення	8.19	8 256	8 483
Страхові резерви	8.19	236 244	284 135
Довгострокові зобов'язання за фінансовою орендою			
		244 500	292 618
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Короткострокові зобов'язання	8.20	13 567	2 524
Короткострокові позики			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	8.20	154 524	202 386
		168 091	204 910
Всього зобов'язань		611 636	645 562

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за за 2022 рік

	Примітк и	31 грудня	31 грудня
		2022	2021
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від страхових премій		203 881	573 525
Інші надходження			7 700
Витрати на оплату:			
товарі (робіт, послуг)		16 377	9 786
праці		8 823	8 201
Відрахування на соціальні заходи		2 267	2 897
Зобов'язань з податків зборів, з них		21 290	31 166
на прибуток		18 061	27 779
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		153 222	476 260
Інші витрачання		202	7 700
Чистий рух коштів від операційної діяльності		1 700	45 215
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів			
Надходження від отриманих :			
відсотків		314	227
дивідендів			
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		314	227
III. Фінансова діяльність			
Надходження власного капіталу			
Сплата дивідендів		10 661	14 943
Погашення кредитів			
Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності		(10 661)	(14 943)
Чистий рух грошових коштів за звітний		(8 647)	30 499
Залишок грошових коштів на початок		174 358	151 196
Вплив змін валютних курсів на залишки		45 353	(7 337)
Залишок грошових коштів на кінець		211 064	174 358

Звіт про зміни в капіталі за за 2022 рік

	Примітк и	31 грудня	31 грудня
		2022	2021
1	2	3	4
Залишок на початок року			
Зареєстрований капітал		73 200	73 200
Резервний капітал		63 340	20 988
Нерозподілений прибуток		11 404	58 414
Всього	9.4	148 034	152 612
Чистий прибуток		62 413	11 404
Розподіл прибутку:			
Виплата власникам		(11 402)	(15 982)
Спрямування до зареєстрованого капіталу Збільшення капіталу			
Відрахування до резервного капіталу Збільшення резервного фонду		(0)	(42 432)
Разом змін у капіталі	9.4	51 011	(47 010)
Залишок на кінець року			
Зареєстрований капітал		73 200	73 200
Резервний капітал		63 430	63 430
Нерозподілений прибуток		62 413	11 404
Всього	9.4	199 045	148 034

1.ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «БУСІН»(далі – Компанія) створена 14.02.1993 року у формі акціонерного товариства відповідно до законодавства України.

Має Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг згідно рішення від 07.07.2009 року № 338-ПС, реєстраційний номер 11100794, серія та номер свідоцтва СТ №107, код фінансової установи 11.

Офіс Компанії знаходиться в Україні у м. Києві по вулиці Преображенська, 23.

Основним видом діяльності Товариства є надання страхових послуг за кодом Види діяльності компанії: 65.12 «Інші види страхування, крім страхування життя»

Перше застосування МСФЗ при складанні фінансової звітності відбулося у 2012 році.

Протягом 2022 року Товариство уклало 507 договорів страхування. В тому числі :
-з юридичними особами 369 договорів;
-з фізичними особами 42 договорів;

-з перестраховиками 96 договорів.

Компанія надає юридичним та фізичним особам послуги з добровільного та обов'язкового страхування інших видів страхування, крім страхування життя, на що має безстрокові ліцензії в кількості 10 штук на різні види добровільного страхування та на різні види обов'язкового страхування в кількості 4 штук (серія АВ від 10.06.09 р.).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року складала 21 та 21 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року учасниками Товариства були:

№ п/п	Учасник	31.12.2022 року	31.12.2021 року
1.	Непочатова Лариса Михайлівна	25,001%	25,001%
2.	Непочатов Євгеній Олександрович	0,009%	0,009%
3.	Непочатов Олександр Євгенович	24,990%	24,990%
4.	Овчинников Олексій Іванович	25,001%	25,001%
5.	Овчинников Денис Олексійович	12,495%	12,495%
6.	Овчинников Іван Олексійович	12,495%	12,495%
7.	Хачбабян Ніна Гургенівна	0,009%	0,009%
	Всього	100,0%	100,0%

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2022 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні 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 станом на 01 січня 2022 року, 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.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» 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.

Сутність поправок:

- 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. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

Дата застосування 01.01.2023 р. Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 17 Страхові контракти

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.

Дата застосування 01.01.2023 р. Дозволяється дострокове застосування.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Товариство вже після завершення періоду для складання фінансової звітності за 1 квартал 2022 року вносило зміни до подальшого функціонування в умовах воєнного стану що був введений 24.02.2022 у зв'язку з військовим нападом Росії на територію України. Офіс Товариства знаходився майже в епіцентрі військових дій, співробітники були переведені в режим дистанційної роботи в евакуації. Товариство виконувало взяті на себе зобов'язання перед клієнтами.

Станом на 31.12.2022 офіс повністю поновив роботу за юридичною адресою.

Керівництво так оцінює вплив війни на діяльність Товариства:

Основну діяльність Товариства складає авіаційне страхування. Великі авіаційні компанії України «ДП «Антонов», «Скай АП», «Міжнародні Авіалінії України» хоч і зазнали великих збитків від військових дій, але не припинили свою діяльність і виконують польоти за межами нашої країни. Тому потребують страхового захисту яке Товариство має можливість надати зараз і в майбутньому. У страховому портфелі Товариства є дрібні авіакомпанії які базуються за кордоном і виконують польоти у різних країнах світу, їх діяльність не припинилась і вони своєчасно виконують розрахунки з Товариством.

За 2022 Товариство отримало від авіаційних страховальників 203 881 тис.грн страхових премій. Та було підписано нових договорів на 328 124 тис.грн.

У 2021 році Товариство почало страхувати морські термінали у м. Одеса по двох видах страхування : «Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ» та « Страхування ЦВ перед третіми особами». Дія контрактів була призупинена із-за блокади морських шляхів судноплавства і військових дій на території м. Одеси. До закінчення військового стану поновлення дії цих об'єктів не можлива у повному обсязі, бо є загроза їх знищення. Але деякі термінали поновили роботу і почали виплачувати по контрактах укладених на початку 2022 року. Страхові премії на 2022 рік становили більше 15 мільйонів гривень.

Товариство здійснює страхування в сфері цивільної відповідальності за ядерну шкоду. З врахуванням подій на ДСП Чорнобильській АЕС та Запорізькій АЕС страховий ринок очікує можливі страхові відшкодування на адресу НАЕК Енергоатому, що збільшить страхові витрати компаній. Але така робота буде проведена після завершення війни та достовірного визначення суми збитків нанесених з боку Росії. Разом з тим, Товариство має дуже незначну частку за договором перестрахування ризику на Чорнобильській АЕС (діючий договір до 03.07.22р.) Сума отриманих премій за рік склала – 1 768,5 тис. грн., або 1,0428% в загальній відповідальності пулів.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санаційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Але за видом страхування ядерної небезпеки при посередництві НАЕК Енергоатом та АТ «Просто-страхування» мали місце діючі договори перестрахування по Білоруському Ядерному страховому пулу. Договір діяв до 28.04.22р.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 31 січня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, є період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

3. Суттєві положення облікової політики

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

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.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Компанія вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. ПрАТ «СК «БУСІН» не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Дата застосування 01.01.2021 р. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Дата застосування 01.01.2021 р. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

– змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

– обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

– не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

– вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Дата застосування 01.01.2021 р. Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 8.2, 8.4, 8.5 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить **облігації, депозити, дебіторську заборгованість**.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики,

включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

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

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

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при

розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від

- ***Дебіторська заборгованість***

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинена, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми відповідно. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку додаткових запозичень за портфелем банківських кредитів у національній валюті по довгостроковим кредитам станом на дату підписання договору оренди.

Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

При настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів) Товариство переоцінює зобов'язання по оренді. У більшості випадків Товариство буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

4.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування від поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків та заробленої заробітної платні.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.5. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2022	31.12.2021
Гривня/1 долар США	36,5686	27,2782
Гривня/1 євро	38,951	30,9226

4.6. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.4. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

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

Станом на 31.12.2022 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 9,5 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/markets> розділ «Вартість строкових депозитів».

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими

фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	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

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

7. СТРАХОВА ДІЯЛЬНІСТЬ

Компанія застосовує МСФЗ 4 «Страхові контракти» до договорів, які укладає зі страхувальниками – юридичними та фізичними особами.

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страхова премія (страховий платіж) - плата за страхування, яку страхувальник зобов'язаний сплатити Компанії в розмірі, визначеному договором страхування. Розмір страхової премії залежить від встановленого страхового тарифу, який є ставкою страхового платежу з одиниці страхової суми.

Страховий тариф розраховується Компанією актуарно (математично) на підставі статистики настання страхових випадків, з урахуванням статистичних закономірностей страхових ризиків протягом дії договору страхування та величини інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів страхування життя. Методика розрахунку страхових тарифів є невід'ємною частиною Правил страхування Компанії, які визначаються окремим документом. Станом на 30 вересня 2022 року Компанія уклала 380 договорів страхування. Усі договори страхування відповідають визначенню, наведеному у Додатку А МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Валюта страхування – українська національна валюта (гривня). Середній строк страхування за договорами становить 1 рік. Страхувальниками виступають як юридичні так і фізичні особи.

Протягом 2022 року Компанією здійснено дві страхових виплати на загальну суму 649,2 тис. грн. Договори страхування Компанії не містять вбудованих похідних інструментів, а також не мають компонентів депозиту. Відповідно, Компанія не проводить розподіл компонентів страхування та депозиту.

Перевірка адекватності зобов'язань. Компанія проводить перевірку адекватності своїх визнаних страхових зобов'язань. Така перевірка враховує поточні оцінки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними грошових потоків, таких як витрати з врегулювання збитків, а також грошових потоків від вбудованих опціонів та гарантій. Якщо перевірка свідчить про неадекватність зобов'язань, нестача повністю визнається у складі прибутку чи збитку. Звіт про проведення перевірки адекватності зобов'язань Страховика наведено в окремій Примітці 9.4.

Управління страховими ризиками. На виконання вимог Закону «Про страхування» Компанія перестраховує ризики по укладеним та діючим договорам страхування з перестраховиками, рейтинг фінансової надійності (стійкості) відповідає вимогам законодавства. Станом на 31 грудня 2022 року із підписаних 328 124 тис. грн. страхових премій Компанією передано в перестраховання – 217 001 тис. грн.

	<i>На 31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
Перестраховано , в т.ч.	217 001	552 008
I. перестраховано в українських страхових компаніях	817	3 724
2. перестраховано у закордонних страхових компаніях по прямих договорах	0	0
3. через брокерів		
- Willis Towers Watson Insurans Broking (Czech Republic), s.r.o.	78 784	189 221
- ГрЕКО Джей Ель Ту Україна ГмбХ	-2 915	274 986
- AON Finland Oy	8 400	2 843
- TT Club Mutual Insurance Ltd	19 086	18 783
- International Transport Intermediaries Club Ltd	-205	446
- Rinkos insurans solutions UADBB	111 894	60 665
4. через ядерний пул	1 140	1 340

Неврегульованих збитків на кінець звітнього періоду не зареєстровано. На звітню дату Компанія не має страхових контрактів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу або передачі портфеля. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховання. Політика Компанії передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Компанію від зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестраховальних Товариств по виплачених відшкодуванням, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахованню стаття балансу «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю» (рядок 1650) 154 524 тис.грн. являє собою зобов'язання Компанії перед перестраховиками за поточними діючими договорами перестраховання відповідальності страховика.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Опис основних страхових продуктів. Діяльність Товариства представлена наступними основними видами страхових продуктів:

- *Обов'язкове та добровільне страхування авіаційного транспорту.* Предметом договору страхування з даного виду страхування є майнові інтереси, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням авіаційним транспортним засобом, та відповідальністю перед третіми особами за шкоду нанесену їм застрахованим засобом.
- *Добровільне страхування від нещасних випадків.* Договори індивідуального страхування передбачають страховий захист клієнтів Товариства від ризику смерті, інвалідності та травматичних тілесних ушкоджень у результаті нещасних випадків. Як правило, термін дії цих страхових полісів становить до одного року;
- *Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)* - вид страхування, за яким предметом договору страхування є майнові інтереси, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням наземним транспортним засобом, у тому числі причепом до нього, та всіма видами транспортних засобів спеціального призначення. Даний вид страхування передбачає здійснення виплати страхового відшкодування шляхом відшкодування страхувальнику або іншій особі, визначеній страхувальником у договорі страхування (вигодонабувачу), збитку, понесеного ними у зв'язку з пошкодженням, знищенням або втратою застрахованого наземного транспортного засобу, у тому числі причепа до нього, та всіх видів транспортних засобів спеціального призначення, а також, якщо це передбачено правилами та договором страхування, додаткового обладнання до них. Цей вид страхування не включає страхування майна, в тому числі вантажів та багажу (вантажобагажу), що перевозиться наземним транспортним засобом, у тому числі причепом до нього, та страхування неoderжаних доходів унаслідок пошкодження, знищення або втрати наземного транспортного засобу. Договори страхування укладаються з фізичними та юридичними особами переважно на один рік, оплата страхових внесків (платежів, премій) здійснюється одноразово або щоквартально;
- *Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)* - вид страхування, за яким предметом договору страхування є майнові інтереси пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажем та багажем (вантажобагажем), який перевозиться будь-якими видами транспорту. Даний вид страхування передбачає здійснення виплати страхового відшкодування шляхом відшкодування страхувальнику або іншій особі, визначеній страхувальником у договорі страхування (вигодонабувачу), збитку, понесеного ними у зв'язку з пошкодженням, знищенням (загибеллю) або втратою застрахованого вантажу та багажу (вантажобагажу) чи його частини під час перевезення будь-якими видами транспорту та під час його проміжного складського зберігання;
- *Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.* Предметом договору страхування з даного виду страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном, зазначеним у договорі страхування. Виплата страхового відшкодування здійснюється

шляхом відшкодування страхувальнику або іншій особі, визначеній страхувальником у договорі страхування (вигодонабувачу), збитку, понесеного ними у зв'язку з пошкодженням, знищенням (загибеллю) або втратою застрахованого майна чи його частини внаслідок дії вогневих ризиків та/або стихійних явищ. Також умови договорів можуть передбачати відшкодування витрат на заходи по розбиранню та/або переміщенню будівель, споруд, обладнання на нове місце, що були виконані для рятування майна та/або з метою зменшення збитків, та витрат на прибирання зазначеної в договорі страхування території від уламків (залишків) майна, яке постраждало внаслідок страхового випадку. Термін дії договорів страхування від місяця до одного року;

- *Добровільне страхування майна* (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України "Про страхування") - вид страхування, за яким предметом договору страхування є майнові інтереси, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном, зазначеним у договорі страхування (іншим, ніж залізничний, наземний, повітряний, водний транспорт (морський внутрішній та інші види водного транспорту), вантаж та багаж (вантажобагаж)). Даний вид страхування передбачає здійснення виплати страхового відшкодування відповідно до умов договору страхування шляхом відшкодування страхувальнику або іншій особі, визначеній страхувальником у договорі страхування (вигодонабувачу), збитку, понесеного ними у зв'язку з пошкодженням, знищенням (загибеллю), втратою застрахованого майна. Термін дії договорів страхування від місяця до одного року;

- *Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 статті 6 Закону України "Про страхування")* - вид страхування, інший, ніж страхування цивільної відповідальності власників наземного, повітряного та водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), за яким предметом договору страхування є майнові інтереси, пов'язані з відшкодуванням шкоди, заподіяної страхувальником або іншою особою, цивільна відповідальність якої застрахована, життю, здоров'ю, працездатності, майну третіх осіб. Даний вид страхування передбачає здійснення виплати страхового відшкодування відповідно до умов договору страхування третій особі або її спадкоємцю (спадкоємцям) за шкоду, яка була заподіяна життю, здоров'ю і працездатності та/або майну цієї третьої особи особою, цивільна відповідальність якої застрахована, внаслідок здійснення нею діяльності, яка визначена в договорі страхування;

- *Добровільне страхування фінансових ризиків* - вид страхування, за яким предметом договору страхування є майнові інтереси, пов'язані зі збитками при здійсненні страхувальником або іншою особою, визначеною страхувальником у договорі страхування, господарської діяльності. Даний вид страхування передбачає здійснити виплату страхового відшкодування відповідно до умов договору страхування шляхом відшкодування страхувальнику або іншій особі, визначеній страхувальником у договорі страхування (вигодонабувачу), збитку, понесеного ними внаслідок перерви в господарській діяльності, порушення договірних зобов'язань (невиконання або неналежне виконання контрагентом договірних зобов'язань перед страхувальником), крім відшкодування збитків, передбачених страхуванням кредитів та страхуванням інвестицій.

- Основна стратегічна мета управління ризиками - це забезпечення захисту Компанії від несприятливого впливу факторів зовнішнього середовища, так і оптимізація внутрішнього середовища. Управління ризиками є забезпечення безпечної діяльності страхової організації. Одним із внутрішніх заходів управління ризиками, який застосовує Компанія є створення страхових та резервних фондів. Також одним із методів диверсифікації ризиків, пов'язаних із договорами страхування є покриття резервів, сформованих у валютах активами, що відповідають цим валютам. Одним із зовнішніх заходів управління ризиками (таких, що здійснюються із залученням інших спеціалізованих суб'єктів страхового ринку чи ділових партнерів Страховика), який

застосовує Компанія є перестраховання. Завдяки перестрахованню досягається диверсифікація ризиків, що сприяє збалансованості портфеля Страховика, і Перестраховика.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах (в тис. грн.)

8.1. Дохід від реалізації

	31.12.2022	31.12.2021
Дохід від реалізації послуг страхування	87 465	84 683
Всього доходи від реалізації	87 465	84 683

8.2. Собівартість реалізації

	31.12.2022	31.12.2021
Собівартість реалізації послуг, робіт	27 169	26 112
Агенська винагорода	1 982	1 370
Брокерська винагорода	3 050	7 665
Витрати на персонал	13 124	14 784
Витрати на врегулювання страхових випадків	0	57
Витрати на ведення діла	9 013	2 236
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	601	11 408
Страхові відшкодування	687	43 915
Компенсація від перестраховиків	(81)	(32 492)
Регрес	(5)	(15)
Всього	27 770	37 520

8.3. Інші операційні доходи і витрати

	31.12.2022	31.12.2021
Інші операційні доходи		
Доходи від реалізації іноземної валюти	781	31 276
Дохід від операційної курсової різниці	0	73
Агентська винагорода	61	0
Інші доходи	12	1 552
Всього	854	32 901
Інші операційні витрати		
Собівартість реалізованої іноземної валюти		31 461
Втрати від операційної курсової різниці	686	854
Членські внески	525	361
Штрафи, пені		0
Інші витрати		2
Всього	1 211	32 678

8.4. Витрати на збут

	31.12.2022	31.12.2021
Витрати на персонал		
Маркетинг та реклама	59	110
Інші		
Всього витрат	59	110

8.5. Адміністративні витрати

	31.12.2022	31.12.2021
Оренда приміщення	109	106
Утримання основних засобів	298	266
Амортизація основних засобів і нематеріальних	1 255	1 350
Витрати на відрядження	355	265
Представницькі витрати	13	57
Банківські послуги	370	670
Страхування майна та працівників	1 898	1 599
Витрати на професійні послуги	901	2 271
Зв'язок	112	179
Інші	1073	633
Всього адміністративних витрат	6384	7396

8.6. Фінансові доходи та витрати

	31.12.2022	31.12.2021
Процентні доходи		
Дохід від участі в капіталі		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	312	216
Всього процентні доходи	312	216
Процентні витрати		
Банківські кредити та овердрафти	0	0
Фінансовий лізинг	0	0
Всього процентні витрати	0	0

8.7. Інші доходи і витрати

	31.12.2022	31.12.2021
Інші доходи		
Дохід від реалізації фінансових інвестицій		0
Дохід від неопераційної курсової різниці	50 698	4714
Дохід від реалізації необоротних активів	0	320
Відшкодування збитків від надзвичайних подій	0	0
Інші доходи звичайної діяльності	0	3
Всього	50 698	5037
Інші витрати		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій		
Втрати від неопераційних курсових різниць	4070	12 425
Інші витрати звичайної діяльності	37	253

Всього	4107	12 678
---------------	-------------	---------------

8.8. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2022	31.12.2021
Прибуток до оподаткування	115060	9 737
Прибуток за договорами страхування	281494	621 892
Сума виплат доходів нерезидентам (страхове відшкодування)		0
Сума виплат доходів нерезидентам (перестрахова премія). Перестраховик без рейтинга «А»	89	152
Всього прибуток до оподаткування		
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою на прибуток за договорами страхування	3%	3%
Податок на дохід нерезидента	4%	4%
Податок на дохід нерезидента	12%	12%
Податковий вплив постійних різниць		
Витрати з податку на прибуток	29 166	20 428

8.9. Нематеріальні активи

	31.12.2022	31.12.2021
Ліцензії	0	0
Права на програмне забезпечення	0	0
Всього	0	0

У 2021 році було повністю амортизовані всі нематеріальні активи.
еееееееееее

8.10. Основні засоби

	31.12.2022	31.12.2021
Офісне приміщення	8 994	9 294
комп'ютерна техніка та офісне устаткування	426	306
офісні меблі, побутова техніка, інвентар	106	160
Транспортні засоби	907	1 454
Інше		3
Всього	10 433	11 217

Станом на 31 грудня 2022 року у складі основних засобів є повністю зношені основні засоби вартість яких становлять 0 грн.

8.11. Інвестиції, за методом участі в капіталі

На кінець 2021 та 2022 року інвестиції за методом участі в капіталі були представлені долями в ТОВ «Золоті ворота» код ЄДРПОУ 32657195 на суму 6 тис.грн.

8.12. Непоточні фінансові інвестиції

Найменування емітента	Код ЄДРПОУ	На 31.12.2022 року		На 31.12.2021 року	
		Балансова вартість (тис.грн)	Кількість (штук)	Балансова вартість (тис.грн)	Кількість (штук)
ПАТ"Алчевський коксохімічний завод"	00190816	0	95 000	0	95 000
ПАТ"Енергомашспецсталь"	00210602	0	52 000	22	52 000
ПАТ "Ясинівський коксохімічний завод"	00191035	41	52 400	11	52 400
ПрАТ" Запорізький абразивний комбінат"	00222226	0	13 700	0	13 700
АТ"Сумський завод "Насосенергомаш"	05785448	190	27 600	248	27 600
Всього		231	240 700	281	240 700

8.14. Запаси

	31.12.2022	31.12.2021
Паливо та матеріали	180	6
Малоцінні та швидкозношувальні	8	8
Дорогоцінні метали	7 595	6 352
Всього	7 783	6 576

Облік дорогоцінних металів ведеться за ринковою вартістю згідно встановленого курсу НБУ на 31.12.2022 та 31.12.2021р.

8.15. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31.12.2022	31.12.2021
Торговельна дебіторська заборгованість	242 954	201 698
Аванси видані	193	32 587
Розрахунки з бюджетом	76	146
Відсотки по банківських депозитах	22	23
Заборгованість із внутрішніх розрахунків	202	0
Інша дебіторська заборгованість	5006	738
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	243 953	235 192

Торговельна дебіторська заборгованість клієнтів перед Компанією представлена заборгованістю яка була нарахована за договорами в повному обсязі, але строк поточного платежу ще не настав.

Заборгованість із внутрішніх розрахунків складається з поворотної фінансової допомоги співробітнику компанії строком на 1 рік.

Інша дебіторська заборгованість являє собою оплату за роботу по ремонту придбаного офісного приміщення та аудиторських послуг.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість за страховими контрактами складає 38 424 тис. грн., не просрочена 204 530 тис.грн. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

8.16. Грошові кошти

	31.12.2022	31.12.2021
Каса та рахунки в банках, в грн.	1 048	2 168
Каса та рахунки в банках, в дол. США	136 120	70 621
Каса та рахунки в банках, в ЄВРО	38 484	24 601
Банківські депозити, в дол. США	32 912	66 968
Банківські депозити, в грн.	2 500	10 000
Всього	211 064	174 358

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 залишок невикористаних нарахованих процентів по банківським депозитам становить 22 тис. грн. та 23 тис. грн, відповідно.

Станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 років середньозважені процентні ставки по банківських депозитах, номінованих в доларах США, з первісним строком погашення менше 90 днів склали 0,5% та 0,8% відповідно. У гривнях 9,5% і 8,6% відповідно.

8.17. Частка перестраховиків у страхових резервах

	31.12.2022	31.12.2021
Резерв збитків	12 300	0
Резерв незароблених премій	54 173	217 932

8.18. Статутний капітал

Номінальна вартість кожної акції становить 300,00 грн., загалом статутний фонд на 30.09.2022 та 31.12.2021 року складає 73 200 тис. грн. Форма існування акцій – бездокументарна. Всі випущені акції повністю оплачені.

8.19. Короткострокові забезпечення

	31.12.2022	31.12.2021
Резерв відпусток	8 256	8 483
Страхові резерви, з них:	236 244	284 135
Резерв збитків	35 169	13 963
Резерв незароблених премій	199089	267 499
Резерв катастроф	1 986	2 673
Всього	244 500	292 618

8.20. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31.12.2022	31.12.2021
Торговельна кредиторська	154 524	202 386
Розрахунки з бюджетом	13 567	2 524
Одержані аванси		0
Заробітна плата та соціальні внески		0
Інші		
Всього кредиторська	168 091	204 910

Торговельна кредиторська заборгованість являє собою зобов'язання Компанії перед перестраховиками за поточними діючими договорами по яких було нараховано перестрахові премії, але строк їх сплати ще не настав.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Умовні зобов'язання відсутні

9.1.1. Судові позови

Проти Товариства судових позовів не подавалось. Керівництво вважає, що Товариство не понесе збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

9.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Станом на 31.12.2022 року склад пов'язаних осіб був наступний:

№ з/п	ПІБ	За якою ознакою	Розмір частки у 2022 році	Розмір частки у 2021 році
1	Непочатова Лариса Михайлівна	Володіє часткою у статутному капіталі, Голова наглядової ради	25,001%	25,001%
2	Овчинников Олексій Іванович	Володіє часткою у статутному капіталі, Член наглядової ради	25,001%	25,001%
3	Овчинников Денис Олексійович	Володіє часткою у статутному капіталі, Член наглядової ради. Голова правління.	12,495%	12,495%
4	Морозова Ірина Львівна	Виконавчий директор		
5	Єфименко Сергій Анатолійович	Головний бухгалтер		

Види виплат	31.12.2022		31.12.2021	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	-	-	-
Придбання сировини та матеріалів	-	-	-	-
Торгова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	-	-
Компенсація провідному управлінському персоналу	0	0	25	25
Короткострокові виплати працівникам	-	-	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-

9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

9.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів банків в тис. грн.

Активи	31.12.2022	31.12.2021
Поточні рахунки в банках з інвестиційним рейтингом	175 652	97 390
Поточні рахунки в банках без інвестиційного рейтинга	0	0
Банківські депозити в банках з інвестиційним рейтингом	35 412	76 968
Банківські депозити в банках без інвестиційного рейтинга	0	0
Всього	211 064	174 358

Товариство дотримується вимог регулятора страхового ринку по розміщенню вільних коштів в одному банку, який має кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою.

9.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший 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. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські

депозити в іноземній валюті. Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на - 1,35 відсотка. На 31.12.22 діяв установлений НБУ фіксований курс дол.США.

Чутливі до коливань валютного курсу активи в тис.грн.

Активи номіновані в іноземній	31.12.2022	31.12.2021
Каса та рахунки в банках	174 604	95 222
Банківські депозити	35 412	66 968
Всього у валюті	210 016	162 190
Частка в активах Товариства, %	34,3%	25%

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики в тис.грн.

Тип активу	31.12.2022	31.12.2021
Банківські депозити	35 412	76 968
Облігації	0	0
Всього	35 412	76 968
Частка в активах Товариства, %	5.7%	12%

9.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином в тис.грн.:

31 .12. 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		169 347	33 039			202 386
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями						
Всього		169 347	33 039			202 386
31 .12. 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		128 019	16	26 489		154 524
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями						
Всього		128 019	16	26 489		154 524

9.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

Власний капітал

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2022 року становить **199 045 тис. грн.** який складається із зареєстрованого Статутного капіталу в розмірі **73 200 тис. грн.**, Резервного капіталу в розмірі **63 430 тис. грн.**, а також із нерозподіленого прибутку в сумі **62 415 тис. грн.** Нерозподілений прибуток складається з прибутку за 2022 рік у сумі 62 413

тис.грн. та залишку в сумі 2 тис.грн. від прибутку за 2021 рік який був витрачений на виплату дивідендів.

Нерозподілений прибуток на початок 2022 року складав 11 404 тис.грн., після виплати дивідендів залишок нерозподіленого прибутку за 2021 рік склав 2 тис.грн.

Курс євро станом на 31.12.2022 року становив 38,951 грн. за один євро, тобто розмір статутного капіталу дорівнює **1 879 тис. євро.**

Дивіденди.

Згідно протоколу №2-22 від 30.05.2022 річних загальних зборів акціонерів було прийнято рішення про виплату дивідендів у сумі 11 402 тис.грн. У червні 2022 року вся сума була виплачена акціонерам.

Резервний капітал.

Товариство має право формувати резервний капітал у розмірі не менше ніж 15 відсотків Статутного капіталу. На звітну дату, резервний капітал сформований у сумі 86,6 відсотків.

9.5. Звіт про проведення перевірки адекватності зобов'язань.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» ПрАТ «СК «Бусін» станом на 31.12.2022 провело оцінку адекватності визнаних ним страхових зобов'язань (технічних резервів).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (надалі Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Страховика за попередні 3 роки з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Там, де є достатньо статистики, використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку збитків.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснювалася на підставі даних Страховика.

Станом на 31.12.2022:

Резерв незароблених премій (UPR), сформований Страховиком, становить 199 089,6 тис. грн.

Сума резервів збитків (RBNS + IBNR), сформованих Страховиком, становить 35 169,3 тис. грн.

Загальні страхові резерви, сформовані Страховиком, становлять 234 258,9 тис. грн.

Актуарна оцінка резерву незароблених премій (UPR) становить 15 074,5 тис. грн.
Актуарна оцінка суми резервів збитків (RBNS + IBNR) становить 35 169,3 тис. грн.
Актуарна оцінка загальних страхових резерві становить 50 243,8 тис. грн.

Таким чином, станом на 31.12.2022 Страховиком сформовано достатньо страхових резервів, щоб відповідати своїм зобов'язанням за страховими контрактами, укладеними до звітної дати.

Актуарний розрахунок проводив Актуарій Владислав Борець, свідоцтво № 01-032 від 15.05.2018р.

9.6. Події після Балансу

16.01.2023 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України ухвалив рішення № 21/94-рк“Про відмову в погодженні Овчинникова Дениса Олексійовича на посаду Голови Правління.

25.01.2022 Овчинникова Дениса Олексійовича призначений тимчасово виконувачем обов'язків Голови правління строком на 2 місяці до погодження нового Голови правління Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національним банком України.

Т.В.О. Головою правління надано фінансову звітність до випуску 01.02.22р.

На дату надання фінансової звітності у Товаристві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

т.в.о. Голова Правління

Овчинников Д.О.

Головний бухгалтер

Єфименко С.А.