

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

Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження консолідований фінансової звітності	10
Консолідований баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року	11
Консолідований звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	13
Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	15
Консолідований звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	17
Примітки до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.....	18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам та керівництву

АТ «Страхова компанія «ІНГО»

ДУМКА

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі Товариство) та його дочірніх підприємств – Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО ЖИТЯ» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Медичний центр «Наша Родина» (далі разом Група), що складається з консолідованого балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року, консолідованого звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), консолідованого звіту про рух грошових коштів та консолідованого звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий огляд значущих облікових політик.

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

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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

СУТТЕВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

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

Під час нашого аудиту ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності при підготовці консолідований фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності підприємств Групи продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

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

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

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

<i>Оцінка резерву збитків (резерву належних виплат)</i>	
Загальна сума сформованих на 31 грудня 2022 року резервів збитків становить 688 364 тис. грн., витрати від зміни у резервах страхових збитків за рік, що закінчився зазначеною датою, становлять 254 482 тис. грн.	
<i>Назва ключового питання аудиту</i>	<i>Як це питання вирішувалось під час аудиту</i>
<p>Оцінка резерву збитків (резерву належних виплат) пов'язана із значною невизначеністю оцінок, оскільки вона вимагає від управлінського персоналу застосування суджень і формування складних і суб'єктивних припущень. Ці припущення використовуються як вхідні дані для моделі оцінки, яка використовує стандартні актуарні методології.</p> <p>Зокрема складність пов'язана з аналізом управлінським персоналом очікуваної кінцевої величини понесених на звітну дату, але не</p>	<p>Наші аудиторські процедури, виконані, де це було доречно, за допомогою наших спеціалістів з актуарних розрахунків, включаючи серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Аналіз процесів і принципів облікової політики Групи, пов'язаних з оцінкою резерву збитків, а також оцінку розробки та впровадження контролів, пов'язаних із цим процесом; • Оцінку методології Групи, моделей та припущень, використаних Групою для оцінки резерву збитків, виходячи зі знання поточної галузевої практики та відповідних регуляторних вимог і вимог щодо фінансового звітування; • Порівняння величини резерву і наступних виплат та залишків у резервах, що стосуються попередніх періодів, з метою оцінки резерву

<p>заявлених збитків і заявлених, але не виплачених збитків.</p> <p>Величина резервів ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, але не врегульованих, незалежно від того, були вони заявлені чи ні. Для визначення величини цих резервів може бути застосований ряд статистичних методів.</p> <p>Відносно незначні зміни у припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, зокрема, щодо показників змін у збитках, можуть спровоцирувати суттєвий вплив на оцінку величини резерву.</p> <p>З огляду на зазначені вище причини, а також через значущість суми резервів, питання оцінки величини резерву збитків вимагало нашої підвищеної уваги під час аудиту. Тому воно було визначене ключовим питанням аудиту.</p>	<p>збитків на предмет достатності, враховуючи історичні показники використання резервів збитків;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оцінку адекватності суттєвих припущень, використаних управлінським персоналом при оцінці резервів збитків. Зокрема, щодо оцінки показників змін у збитках, аналіз того, як вона визначена на основі історичних даних щодо заявлених і виплачених збитків; • Щодо обраних напрямків діяльності ми також зробили перерахунок величини резерву понесених, але не заявлених збитків із залученням спеціалістів з актуарних розрахунків та порівняли отримані результати з розрахунками Групи; • Звірку вхідних даних, що використовуються в актуарних розрахунках, з даними облікових систем і, на вибірковій основі, перевірку достовірності відображення даних згідно з відповідними страховими полісами та первинною документацією щодо збитків; • Критичний аналіз на вибірковій основі сум резерву заявлених але не виплачених збитків шляхом тестування заяв про компенсацію збитків, повідомлень та інших відповідних первинних документів, з урахуванням належного застосування відповідної методології резервування Групи; • Для обраних напрямків діяльності на основі вибірки ми провели критичний аналіз та оцінку адекватності резерву заявлених, але не виплачених збитків на звітну дату шляхом порівняння з фактичними подіями, які відбулися після звітної дати; • Аналіз чутливості резерву збитків до зміни суттєвих припущень, використаних Групою; • Аналіз розкриттів в консолідований фінансовій звітності Групи, пов'язаних з резервами збитків, з урахуванням вимог відповідних стандартів фінансової звітності.
--	---

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є консолідована фінансовою звітністю. Інша інформація складається із Консолідованого звіту про управління, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора.

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

У зв'язку з аудитом консолідований фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованим фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати цього звіту незалежного аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно б було включити до нашого звіту.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит консолідований фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, був проведений іншим аудитором, а саме ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН», який 14 жовтня 2022 року висловив свою немодифіковану думку щодо цієї консолідований фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання консолідований фінансової звітності Групи відповідно до МСФЗ, вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідований фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідований фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності підприємств Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати одне або декілька підприємств Групи чи припинити їх діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування підприємств Групи та Групи в цілому.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості у тому, що консолідована фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідований фінансової звітності.

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідований фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію в нашому звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

ТОВ «ЛУКАС АУДИТ» було призначено аудиторами консолідований фінансової звітності Групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства від 26 квітня 2023 року (протокол № 71).

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань складає один рік.

Надання неаудиторських послуг

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

Додатковий звіт для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Товариства

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

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛУКАС АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи 19029087

Юридична адреса Україна, м. Київ, вул. Саперне Поле, 14/55

Місцезнаходження (фактична адреса) Україна, м. Київ, вул. Саперне Поле, 14/55

Інформація про включення до реєстру реєстрація у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 1000

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

Від імені ТОВ «ЛУКАС АУДИТ»



Андрій Катчик
Директор

Номер реєстрації аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0101002

31 травня 2023 року

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво АТ «СК «ІНГО» (далі Товариство) несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності Товариства та його дочірніх підприємств – АТ «СК «ІНГО ЖИТЯ» та ТОВ «Медичний центр «Наша Родина» (далі разом Група), яка достовірно відображає в усіх істотних аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2022 року і результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився зазначеною датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-IV.

При підготовці консолідованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- представлення інформації, зокрема даних про облікову політику Групи у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та показники діяльності Групи;
- підготовку консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що підприємства Групи і далі будуть здійснювати свою діяльність на безперервній основі, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним.

Керівництво, в межах своєї компетенції, також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах підприємств Групи;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до вимог законодавства та стандартів бухгалтерського обліку України;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції підприємств Групи та розкрити інформацію щодо його фінансового стану з достатньою точністю і надає керівництву можливість забезпечити відповідність консолідованої фінансової звітності Групи вимогам МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів для збереження активів підприємств Групи;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших зловживань.

Ця консолідована фінансова звітність Групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена від імені керівництва 22 березня 2023 року.

Від імені керівництва:

Голова Правління АТ «СК «ІНГО»

Гордієнко І.М.

Головний бухгалтер АТ «СК «ІНГО»

Чекурда І.В.



АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»

КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	На початок року	На кінець звітного періоду	
	1	2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	57 701	76 458	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	43 535	37 639	
Основні засоби	1010	347 514	407 504	
Інвестиційна нерухомість	1015	9 335	9 287	
Довгострокові фінансові інвестиції	1035	187 134	28 533	
Гудвіл при консолідації	1055	12 763	12 763	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	128 131	129 450	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	207 547	234 042	
Усього за розділом I	1095	993 660	935 676	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	3 254	2 580	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	375 659	356 301	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	3 205	4 751	
з бюджетом	1135	91	51	
з нарахованих доходів	1140	12 516	16 059	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	85 509	59 264	
Поточні фінансові інвестиції	1160	750 178	1 261 268	
Гроші та їх еквіваленти	1165	62 405	198 776	
Витрати майбутніх періодів	1170	164	158	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	295 879	287 631	
<i>у тому числі:</i>				
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	143 253	201 959	
резервах незароблених премій	1183	152 626	85 672	
Інші оборотні активи	1190	34	48	
Усього за розділом II	1195	1 588 894	2 186 887	
Баланс	1300	2 582 554	3 122 563	

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»
КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	На початок року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	305 543	305 543
Капітал у дооцінках	1405	128 315	191 302
Резервний капітал	1415	19 139	23 606
Нерозподілений прибуток	1420	243 888	360 255
Інші резерви	1435	76 653	80 241
Усього за розділом I	1495	773 538	960 947
II. Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	26 001	35 285
Страхові резерви	1530	1 318 835	1 528 367
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	11 512	10 527
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	433 882	688 364
резерв незароблених премій	1533	873 441	829 476
Усього за розділом II	1595	1 344 836	1 563 652
III. Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість:			
за довгостроковими зобов'язаннями	1610	253	-
за товари, роботи, послуги	1615	2 702	488
за розрахунками з бюджетом	1620	22 897	25 275
у тому числі з податку на прибуток	1621	20 859	23 417
за розрахунками зі страхування	1625	2 048	2 147
за розрахунками з оплати праці	1630	7 943	8 520
за одержаними авансами	1635	5 434	-
за страхову діяльністю	1650	390 388	508 053
Поточні забезпечення	1660	23 783	53 344
Інші поточні зобов'язання	1690	8 732	137
Усього за розділом III	1695	464 180	597 964
Баланс	1900	2 582 554	3 122 563

Керівник

Гордієнко І.М.

Головний бухгалтер

Чекурда І.В.



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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
I. Фінансові результати			
Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	2000	36 236	64 743
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 513 395	1 472 035
премії підписані, валова сума	2011	1 780 046	2 000 927
премії, передані у перестрахування	2012	(243 662)	(468 645)
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	43 965	(135 699)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(66 954)	75 452
Собівартість реалізованих страхових послуг	2050	(265 988)	(270 424)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(651 957)	(815 308)
Валовий прибуток	2090	631 686	451 046
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	985	(958)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(195 776)	(30 544)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(254 482)	(38 373)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	58 706	7 829
Інші операційні доходи	2120	45 810	80 098
Адміністративні витрати	2130	(119 280)	(125 154)
Витрати на збут	2150	(293 130)	(275 898)
Інші операційні витрати	2180	(21 175)	(10 059)
Прибуток від операційної діяльності	2190	49 120	88 531
Інші фінансові доходи	2220	210 680	101 320
Інші доходи	2240	1 292	1 190
Фінансові витрати	2250	(51 128)	(20 549)
Інші витрати	2270	(1 958)	(2 790)
Прибуток до оподаткування	2290	208 006	167 702
Витрати з податку на прибуток	2300	(86 217)	(79 875)
Чистий прибуток	2350	121 789	87 827

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

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
II. Сукупний дохід			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	79 943	(2 521)
Інший сукупний дохід	2445	(2 633)	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	77 310	(2 521)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(12 938)	437
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	64 372	(2 084)
Сукупний дохід	2465	186 161	85 743

Керівник

Гордієнко І.М.

Головний бухгалтер

Чекурда І.В.



АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(ЗА ПРЯМЫМ МЕТОДОМ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації товарів, робіт, послуг	3000	40 882	63 863
Повернення податків і зборів	3005	127	9
Цільового фінансування	3010	2 111	1 412
Авансів від покупців і замовників	3015	(2 694)	-
Повернення авансів	3020	1 782	1 463
Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	8 229	1 994
Операційної оренди	3040	178	409
Отримання роялті	3045	10	10
Страхових премій	3050	1 783 894	1 840 604
Інші надходження	3095	80 124	175 396
Витрачання на оплату:			
Товарів, робіт, послуг	3100	(73 723)	(113 017)
Праці	3105	(138 250)	(168 456)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(35 961)	(40 082)
Зобов'язань з податків і зборів <i>у тому числі:</i>	3115	(125 289)	(122 291)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	(87 313)	(75 691)
Авансів	3135	(4 413)	-
Повернення авансів	3140	(3 117)	(10 185)
Зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1 178 116)	(1 431 564)
Інші витрачання	3190	(3 714)	(127 163)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	352 060	72 402
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 435 737	577 029
необоротних активів	3205	1 073	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	115 229	90 316
дивідендів	3205	-	1
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 756 855)	(781 559)
необоротних активів	3260	(15 719)	(16 642)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(220 535)	(130 855)

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(ЗА ПРЯМІМ МЕТОДОМ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на:			
сплату дивідендів	3355	-	(50 899)
сплату відстоків	3360	-	(38)
сплату заборгованості з оренди	3365	-	(230)
Інші платежі	3390	-	(1 400)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	(52 567)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	131 525	(111 020)
Залишок коштів на початок року	3405	62 405	176 126
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	4 846	(2 701)
Залишок коштів на кінець періоду	3415	198 776	62 405

Керівник

Головний бухгалтер

Гордієнко І.М.

Чекурда І.В.



АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неконтрольована частка	Всього
1	2	3	4	5	6	7	9	10
Залишок на початок року	4000	305 543	128 315	-	95 792	243 888	-	773 538
Коригування:								
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	305 543	128 315	-	95 792	243 888	-	773 538
Чистий прибуток за звітний період	4100	-	-	-	-	121 789	-	121 789
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	77 310	-	-	(12 398)	-	64 372
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4 468	(4 468)	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	3 588	(3 588)	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(14 324)	-	-	15 571	-	1 247
Разом зміни у капіталі	4295	-	62 986	-	8 056	116 366	-	187 408
Залишок на кінець періоду	4300	305 543	191 301	-	103 848	360 254	-	960 946



Керівник

Гордієнко І.М.

Головний бухгалтер

Чекурда І.В.

АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Ця консолідована фінансова звітність включає консолідовану фінансову інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі також Товариство) та його дочірніх підприємств – Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Медичний центр «Наша Родина» (далі разом Група).

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років частка Товариства в капіталі дочірніх підприємств складала:

- АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» – 99,9952%,
- ТОВ «Медичний центр «Наша Родина» – 100%.

(i) АТ «СК «ІНГО»

Основний вид діяльності – надання страхових послуг із видів страхування, інших, ніж страхування життя на території України.

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

Товариство має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, Представлена 28 філіями і 100 центрами для продажу та обслуговування клієнтів на всій території України, крім окупованих територій Донецької, Луганської областей та АР Крим.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2022 року власниками істотної участі Товариства є NFM Investment Limited (НЕ 208205, Кіпр). Кількість акцій, що належала акціонеру, становить 305 541 штук, що складає 99,999% статутного капіталу Товариства.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Компанії – ЯРОСЛАВСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР ВЛАДИЛЕНОВИЧ.

(ii) АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ»

Здійснює діяльність по наданню страхових послуг у формі добровільного страхування життя на підставі Ліцензії № 642000 серії АЕ від 14.07.2015 р., виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Юридична та фактична адреси підприємства: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення підприємства не відбувалось.

(iii) ТОВ «Медичний центр «Наша Родина»

Основним видом діяльності є надання медичних послуг на підставі таких ліцензій:

- Ліцензія на проведення медичної практики АЕ № 281613 (дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 28 листопада 2013 року № 1029),
- Ліцензія на роздрібну торгівлю лікарськими засобами АЕ № 194209 (дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 06 червня 2014 року № 744).

Юридична та фактична адреси підприємства: м. Київ, вул. Велика Васильківська, 54-Б

(iv) Банківська група «Кредит Дніпро»

АТ СК «ІНГО» та АТ СК «ІНГО ЖИТЯ» входять до Банківської групи «Кредит Дніпро», яка була зареєстрована 03 грудня 2020 року згідно рішення Національного банку України № 519.

Відповідальною особою банківської групи є АТ «Банк Кредит Дніпро». До банківської групи «Кредит Дніпро» належать такі юридичні особи:

- АТ «Банк Кредит Дніпро»,
- АТ «СК «ІНГО»,
- АТ «СК «ІНГО ЖИТЯ»,
- ТОВ «Українська металургійна компанія»,
- ПАТ ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ»,
- ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»,
- ПАТ НАСК «ОРАНТА»

(v) Придбання контролюючих часток участі

01 липня 2015 року Група придбала 24,9952% акцій АТ «СК «ІНГО ЖИТЯ», в результаті чого частка Групи в капіталі дочірнього підприємства зросла до 74,9952%. Таким чином, Група отримала контроль над АТ «СК «ІНГО ЖИТЯ», в результаті чого консолідація цього дочірнього підприємства проводиться з 01 липня 2015 року.

За придбання цієї частки неконтролюючим акціонерам у 2015 році було сплачено 11 694 тис. грн. Балансова вартість чистих активів СК «ІНГО ЖИТЯ» (окрім гудвілу, визнаного під час первісного придбання) на дату придбання складала 26 903 тис. грн. Гудвіл, визнаний під час придбання, становив 5 716 тис. грн.

23 листопада 2017 року Група додатково придбала 24,9952% акцій АТ «СК «ІНГО ЖИТЯ», в результаті чого частка Групи в капіталі дочірнього підприємства зросла до 99,9952%. За придбання цієї частки неконтролюючим акціонерам було сплачено 11 694 тис. грн. Балансова вартість чистих активів АТ «СК «ІНГО ЖИТЯ» (окрім гудвілу, визнаного під час первісного придбання) на дату придбання складала 27 816 тис. грн. Гудвіл, визнаний під час придбання, становив 7 047 тис. грн.

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ

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

Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки є нестабільною. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності

тлумачення їхніх вимог, яким до того ж притаманні часті зміни, що разом з іншими юридичними та фіiscalьними перешкодами створює додаткові ризики для підприємств, які ведуть свій бізнес в Україні.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, що мають враховуватися при аналізі консолідований фінансової звітності.

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

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

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

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

3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

(a) Підтвердження відповідності

Концептуальною основою консолідований фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з

Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 року, та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні консолідованої фінансової звітності Групи управлінський персонал керувався також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

(б) Основа підготовки фінансової звітності

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

(в) Основа консолідації

Консолідована фінансова звітність Групи включає фінансову звітність Товариства та його дочірніх компаній станом на 31 грудня 2022 року.

Консолідація фінансової звітності Групи передбачає підготовку фінансової звітності пов'язаних осіб, а саме – підприємства, яке здійснює контроль, та підприємств, які ним контролюються, як єдиної економічної одиниці. Консолідована фінансова звітність Групи підготовлена з урахуванням наступних правила обліку:

- об'єднує подібні статті активів, зобов'язань, капіталу, доходу, витрат та грошових потоків материнського підприємства з аналогічними статтями його дочірніх підприємств,
- згортає (виключає) балансову вартість інвестицій материнського підприємства в кожному дочірньому підприємстві та частки материнського підприємства в капіталі кожного дочірнього підприємства,
- виключає повністю внутрішньо групові активи та зобов'язання, капітал, доход, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між суб'єктами господарювання групи.

Дочірні підприємства повністю консоліduються з дати придбання Групою контролю над дочірнім підприємством, і продовжують консолідуватися до дати втрати такого контролю. Фінансова звітність дочірніх компаній підготовлена за той самий звітний період, що й звітність материнської компанії на основі послідовного застосування облікової політики для всіх компаній Групи. Усі внутрішньо групові залишки, операції, нереалізовані доходи і витрати, що виникають у результаті здійснення операцій усередині Груп, та дивіденди повністю виключені.

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

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

	Дата прийняття	Дата набуття чинності
Правки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Травень 2020	01.01.2022
Правки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»	Травень 2020	01.01.2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(г) Функціональна валюта та валюта подання

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

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

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

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

(д) Концепція суттєвості в консолідований фінансовій звітності

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

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

(i) Припущення про безперервність діяльності

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

По суті, безперервність є:

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

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

Підприємства Групи продовжують надавати страхові послуги та здійснювати страхові виплати, але обсяг надходжень страхових премій протягом періоду проведення військових дій скоротився. Підприємства Групи продовжують вести безперервно свою діяльність. Керівництво не планує оголошувати про плани припинення діяльності або вибуття активів. На сьогоднішній день керівництво Групи оцінює сценарії можливого розвитку подій та аналізує їх вплив на діяльність підприємств Групи. За всіх сценаріїв підприємства Групи мають вести безперервну діяльність, сценарії призупинення діяльності не мають під собою обґрунтування та доцільності в налагодженні моделі функціонування Групи.

(ii) Податкове, валютне та митне законодавство

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

(iii) Операції з пов'язаними сторонами

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

5. СУТТЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа формування облікових політик

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

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

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Підприємства Групи застосовують МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

(i) Класифікація та оцінка

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

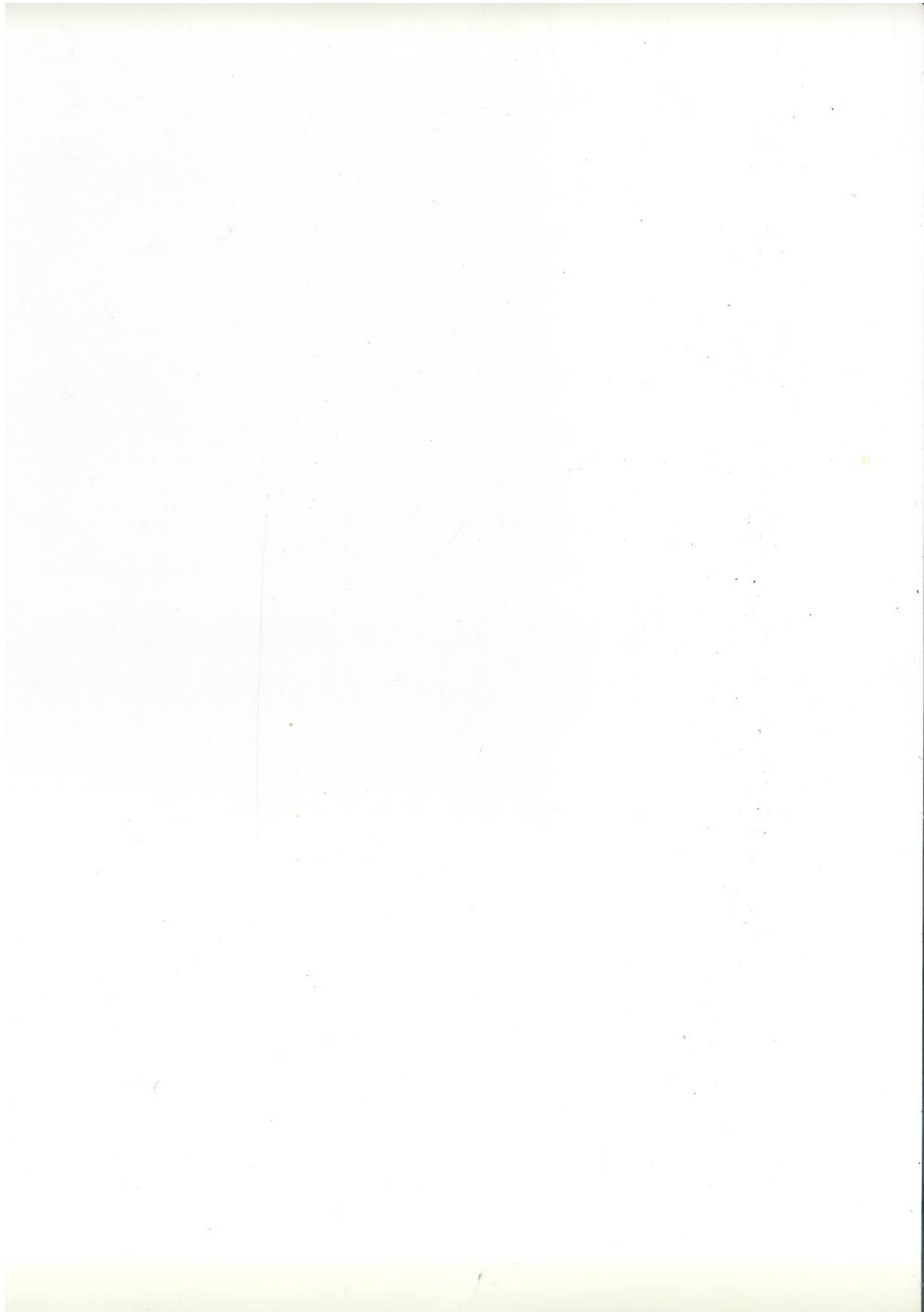
- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю,
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, та
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

(ii) Зменшення корисності

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

Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний доход, дебіторською заборгованості за договорами оренди, деяких зобов'язань з кредитування та



договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитних збитків за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або приданими.

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

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

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

Оцінка збитків від зменшення корисності проводиться наступним чином:

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

Об'єднання бізнесу та гудвлі

Об'єднання бізнесу обліковуються з використанням методу придбання. Вартість придбання оцінюється як сума виплаченої винагороди, оціненої за справедливою вартістю на дату придбання, і неконтрольованої частки участі в компанії, що купується. Дляожної операції з об'єднання бізнесу Група оцінює неконтрольовану частку участі в компанії, що купується, або за справедливою вартістю, або за пропорційною часткою в ідентифікованих чистих активах компанії, що купується. Витрати, понесені у зв'язку з придбанням, включаються до складу адміністративних витрат. Якщо Група прибаває бізнес, вона відповідним чином класифікує придбані фінансові активи та прийняті зобов'язання залежно від умов договору, економічної ситуації та відповідних умов на дату придбання. Сюди належить аналіз на предмет необхідності виокремлення придбаною компанією вбудованих в основні договори похідних інструментів.

Гудвлі спочатку оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як перевищення суми виплаченої винагороди і визнаної неконтрольованої частки участі над сумою чистих ідентифікованих активів, приданих Групою і прийнятих нею зобов'язань. Якщо ця винагорода менше справедливої вартості чистих активів придбаної дочірньої компанії, то різниця визнається у складі прибутку чи збитку.

Згодом гудвлі оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення. Для цілей перевірки гудвлу, придбаного під час об'єдання бізнесу, на предмет знецінення, гудвл, починаючи з дати придбання Групою компанії, розподіляється на кожне з підрозділів Групи, які генерують грошові потоки, які, як передбачається, отримають вигоду від об'єдання бізнесу, незалежно від того, чи належать інші активи або зобов'язання компанії, що купується, до зазначених підрозділів.

Основні засоби

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

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

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

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

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

Сроки корисної експлуатації основних засобів:

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

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

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

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

Інвестиційна нерухомість

Під час первісного визнання, інвестиційна нерухомість оцінюється за первісною вартістю, враховуючи витрати на придбання. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Прибуток або збиток, який виникає від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включається до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виники.

Переведення об'єктів нерухомості до складу інвестиційної нерухомості або навпаки здійснюється тоді, коли має місце зміна в підході до використання об'єктів нерухомості.

Нематеріальні активи

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

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

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

Нарахування амортизації нематеріальних активів підприємства Групи здійснюють із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

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

Відстрочені аквізиційні витрати

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

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

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

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

Запаси

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість Групи за страхову діяльністю включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестрахування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами;
- дебіторську заборгованість щодо комісійної винагороди перестраховиків;
- дебіторську заборгованість третіх осіб за заподіяні збитки (регрес).

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

Після первісного визнання, подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості, за якою не нараховуються відсотки, здійснюється використовуючи дисконтування теперішньої вартості усіх майбутніх надходжень грошових потоків з застосуванням переважно ринкової ставки відсотка на подібний інструмент з подібним показником кредитного рейтингу. Короткострокова

дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

Кредиторська заборгованість

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

Аванси визнаються за первісно отриманими сумами.

Договори страхування

Договори, за якими підприємства Групи приймають значний страховий ризик від іншої сторони (страхувальника), погоджуючись компенсувати збитки страхувальника або іншого вигодонабувача, якщо відбудеться зумовлена договором подія в майбутньому (страховий випадок), що завдає шкоди страхувальникові або іншому вигодонабувачу, належать до категорії договорів страхування.

Страхові виплати

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

Страхові резерви

Група формує такі страхові (технічні) резерви:

- *резерв незароблених премій* утворюється для гарантування виконання прийнятих страховиком зобов'язань за договорами, які не закінчили своєї дії у звітному періоді, та є базовою страхововою премією, нарахованою за страховими договорами, які діяли у звітному періоді, яка відноситься до періоду дії договору, що виходить за межі звітного періоду;
- *резерв заявлених, але не виплаченых збитків* – резерв збитків, фактично понесених страховальником у звітному або попередніх періодах, але на звітну дату не покритих

страховиком (визначається за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою);

- *резерв збитків, що відбулися, але не заявлені* – резерв збитків, понесених страховальником у звітному періоді, про що на дату звіту про фінансовий стан не заявлено страховику в належному (встановленому законом або договором) порядку (розрахунок резерву здійснюється із застосуванням актуарних методів);
- *резерв коливань збитковості* – це резерв, накопичений як захист на випадок виникнення збитків із рівнем нижче середнього;
- *резерв катастроф* – це резерв, що накопичується протягом періоду між катастрофами, для забезпечення захисту при настанні катастрофи.

Перестрахування

У ході ведення звичайної господарської діяльності підприємства Групи укладають договори перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють підприємства Групи від їх первісних зобов'язань прямого страховика перед страховальниками.

Передані премії отримані компенсаційні виплати відображаються у звіті про фінансовий стан та звіті про фінансові результати до відрахування комісійної винагороди.

Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від третьої сторони (такої як відповідач), при здійсненні заходів досудового та судового врегулювання. Група визнає дохід одразу після підписання мирової угоди або внесення позитивного судового рішення, за умови високої ймовірності отримання компенсації за такими документами.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожну звітну дату Група оцінює, чи є його страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні оптимальні розрахункові оцінки всіх майбутніх грошових потоків відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат на врегулювання претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, які використовуються для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів Група формує додатковий резерв (*резерв ризику, що не минув*).

Визнання доходів за договорами страхування

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування) визнаються доходами в тому періоді, коли почалася дія відповідних договорів страхування (перестрахування).

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування), термін дії яких складає один рік або менше, та премії, які сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страховальника (перестрахувальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Податок на прибуток

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

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

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

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

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

Забезпечення

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

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

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

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

Розрахунок здійснюється з використанням методу нарахування прогнозованих одиниць. Якщо результати розрахунку свідчать про отримання вигоди, визнаний актив обмежується чистою загальною сумою вартості будь-яких невизнаних послуг, наданих раніше, і теперішньою вартістю будь-яких майбутніх виплат за рахунок програми або зменшення сум майбутніх внесків за програмою. Для цілей розрахунку теперішньої вартості економічних вигод враховуються будь-які вимоги щодо мінімального рівня фінансування, які стосуються будь-якої пенсійної програми.

Група отримує економічну вигоду, якщо ця вигода може бути реалізована протягом строку дії програми або при погашенні зобов'язань за програмою.

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

Доходи та витрати

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

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

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

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

Фінансові витрати

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

Оренда

Група як орендар

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

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

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

Група як орендодавець

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Використання справедливої вартості

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

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

7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня нематеріальні активи складалися із:

	2021	2022
Первісна вартість:		
Програмне забезпечення	91 868	120 437
Ліцензії	1 346	1 416
Інше	640	647
	93 854	122 500
Накопичений знос:		
Програмне забезпечення	(35 470)	(45 208)
Ліцензії	(573)	(597)
Інше	(110)	(237)
	(36 153)	(46 042)
Чиста балансова вартість	57 701	76 458

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня основні засоби складалися із:

	2021	2022
Первісна вартість або вартість оцінки:		
Земля	439	439
Будівлі та споруди	335 673	422 115
Машини та обладнання	117 085	119 661
Транспортні засоби	17 278	17 498
Інше	8 053	7 682
	478 528	567 395
Накопичена амортизація:		
Будівлі та споруди	(57 654)	(77 505)
Машини та обладнання	(58 451)	(66 525)
Транспортні засоби	(10 219)	(10 517)
Інше	(4 690)	(5 344)
	(131 014)	(159 891)
Чиста балансова вартість	347 514	407 504

Станом на 31 грудня 2022 року до складу основних засобів входили офісні приміщення, розташовані у містах Донецьк та Луганськ, первісною вартістю 690 тис. грн. та 2 482 тис. грн., відповідно, по яких в минулих роках був нарахований 100% знос внаслідок втрати Групою контролю над цими активами.

Підприємства Групи не застосовували вимоги МСФЗ 16 «Оренда» щодо визнання активу з права використання та орендного зобов'язання за операціями короткострокової оренди приміщень.

Протягом 2022 року незалежним оцінювачем була проведена оцінка об'єктів нерухомості, що входять до складу основних засобів, внаслідок чого балансова вартість цих активів була збільшена на 70 299 тис. грн.

9. НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2022 року незавершені капітальні інвестиції Групи, серед іншого, складалися із:

- Реконструкція будівлі складу по вул. Бульварно-Кудрявській, 33 (літера 3) в м. Києві площею 79,4 кв. м. балансовою вартістю 16 752 тис. грн.;
- Квартири в багатоповерховому житловому будинку, готові до експлуатації, але без внутрішнього оздоблення, балансовою вартістю 14 519 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року Група не нараховувала резерву знецінення зазначених активів відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Станом на 31 грудня 2022 року інвестиційна нерухомість включала балансову вартість офісного приміщення по вул. Ревуцького, 5а в м. Києві, придбаного у 2017 році, у сумі 9 287 тис. грн.

Протягом 2022 року незалежним оцінювачем була проведена оцінка інвестиційної нерухомості, внаслідок чого її балансова вартість була збільшена на 106 тис. грн. Прийняті оцінювачем судження стосовно майбутніх доходів і витрат, пов'язаних із використанням цієї інвестиційної нерухомості, свідчать про відсутність ознак знецінення її балансової вартості.

11. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня довгострокові фінансові інвестиції складалися із:

	2021	2022
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	187 067	28 560
Акції	6 067	6 067
Резерв знецінення	(6 000)	(6 094)
	187 134	28 533

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

Фінансові інвестиції, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені акціями українських компаній, які обертаються на біржі. Станом на 31 грудня балансова вартість таких інвестицій розрахована на підставі біржових котирувань останнього робочого дня звітного року.

12. ВІДСТРОЧЕНІ АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ

Станом на 31 грудня відстрочені аквізиційні витрати складалися із:

	2021	2022
Винагорода страховим посередникам	124 529	128 489
Брокерська винагорода	3 198	878
Винагорода по превентивним послугам	187	19
Винагорода по витратам страхування	200	64
	128 114	129 450

Протягом 2022 року, амортизація відстрочених аквізиційних витрат відображалася у звіті про фінансові результати таким чином:

- винагорода страховим посередникам у складі витрат на збут 271 470 тис. грн.;
- інші аквізиційні витрати у складі собівартості страхових послуг 7 364 тис. грн.

13. ЗАЛИШОК КОШТІВ У ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВНИХ ФОНДАХ

Станом на 31 грудня залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах (ЦСРФ) складалися із:

	2021	2022
Розрахунки з ЦСРФ:		
Фонд захисту потерпілих	61 022	74 600
Фонд страхових гарантій	24 560	14 668
Цільові додаткові внески	121 259	143 584
Розрахунки з прямого врегулювання збитків по ОСЦПВ	706	1 190
	207 547	234 042

Управління залишками коштів у ЦСРФ від імені Товариства здійснює МТСБУ, яке розміщує ці кошти в установах банків, що мають рейтинг не нижче АА/Стабільний, або в державних цінних паперах.

Відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», внески страховиків у ЦСРФ, розміщені на рахунках в МТСБУ можуть бути використані тільки для покриття зобов'язань страховиків по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

14. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги складалася із:

	2021	2022
Первісна вартість	380 318	365 090
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4 659)	(8 789)
	375 659	356 301

15. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складалася із нарахованих відсотків за банківськими депозитами та ОВДП.

16. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня інша поточна дебіторська заборгованість складалася із сум авансових розрахунків за страховими відшкодуваннями, розрахунків за претензіями, розрахунків із перестрахування та інших розрахунків.

17. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня поточні фінансові інвестиції складалися із:

	2021	2022
Депозити у банках	470 056	927 414
Облігації:		
ОВДП	228 366	295 936
корпоративні	51 756	51 265
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	(13 347)
	750 178	1 261 268

18. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти складалися із:

	2021	2022
Кошти на рахунках в банках	55 193	193 415
Готівка в касі	84	185
Інше	7 128	5 176
	62 405	198 776

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти розміщувались на рахунках у банках з кредитним рейтингом від АА до іаAAA. Активи, що були розміщені в банках, щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних, обліковуються на окремому рахунку з нарахуванням резерву знецінення; такі активи не враховуються при розрахунку покриття страхових резервів.

19. ЧАСТКА ПЕРЕСТРАХОВИКІВ У СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ

Станом на 31 грудня частка перестраховиків у страхових резервах становила:

	2021	2022
У резервах незароблених премій	152 626	201 959
У резервах заявлених але не виплачених збитків	143 253	85 672
	295 879	287 631

Оцінка частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається оцінка резервів незароблених премій на дату набрання чинності договору перестрахування. Права вимоги до перестраховиків-нерезидентів враховуються за умови, що їхній рейтинг фінансової надійності (стійкості) відповідає вимогам, встановленим Постановою Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 № 850.

Методика формування і обліку страхових резервів відповідає вимогам Законів України «Про страхування» та «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників

наземних транспортних засобів» та розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 р. № 3104.

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховиків відповідає вимогам пунктів 2 та 3 розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів та порядку їх підтвердження та визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 11.07.2013 р. № 2262.

20. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років зареєстрований і випущений акціонерний капітал Товариства становив 305 543 тис. грн., розділений на 305 543 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна.

Частка нерезидентів у статутному капіталі станом на 31 грудня 2022 та 2021 років складала 305 541 тис. грн.

Резервний капітал сформований за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства та відповідно до Статутів підприємств Групи.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років сумарний власний капітал Групи становив 960 947 тис. грн та 773 538 тис. грн, відповідно. Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє керівництву прогнозувати дотримання вимог стосовно рівня достатності капіталу підприємств Групи і завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

Відповідно до законодавства України, страховики, які здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, зобов'язані формувати резерв коливань збитковості, а страховики, які здійснюють страхування ядерних ризиків, зобов'язані формувати резерв катастроф. Оскільки відповідно до МСФЗ такі резерви не визнаються в якості страхових зобов'язань, вони входять до складу резервного капіталу. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років сума таких резервів становила 80 241 тис. грн. та 76 653 тис. грн., відповідно. Різниці, що виникають в результаті змін таких резервів, відображаються у складі змін власного капіталу.

21. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

Станом на 31 грудня страхові резерви складалися із:

	2021	2022
Резерв незароблених премій	873 441	829 476
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	363 799	532 358
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	70 083	156 006
Резерв довгострокових зобов'язань	11 512	10 527
	1 318 835	1 528 367

Одночасно з розрахунком страхових резервів за кожним договором станом на звітну дату, керівництво оцінює обсяг страхових зобов'язань перестраховика з урахуванням умов відповідного договору перестрахування. Усі страхові резерви розраховуються окремо за кожним видом страхування. Різниці, що виникають в результаті змін таких резервів, відображаються у складі інших операційних доходів і витрат.

У відповідності до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Якщо така оцінка вказує на те, що балансова вартість страхових зобов'язань страховика (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів) є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх грошових потоків, таку нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Згідно з результатами проведеної перевірки адекватності зобов'язань щодо сформованих страхових резервів станом на 31 грудня 2022 року, підприємствами Групи був сформований достатній розмір резервів для покриття майбутніх зобов'язань, який не потребує коригувань.

22. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

Станом на 31 грудня поточна кредиторська заборгованість за страхову діяльністю складалася із:

	2021	2022
Кредиторська заборгованість:		
за договорами перестрахування	196 987	340 972
за розрахунками із страховими посередниками	115 522	39 357
за виплатами страхового відшкодування	53 436	36 809
перед страхувальниками	20 027	20 532
інша поточна заборгованість	4 416	70 383
	390 388	508 053

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

Заборгованість за агентською винагородою страховим посередникам визнається на дату підписання актів виконаних робіт такими посередниками (агентами).

Зобов'язання за виплатами страхового відшкодування визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування страхового відшкодування, та відображаються за їх номінальною вартістю.

Заборгованість за авансами, отриманими за договорами страхування, враховує суми коштів, отриманих від страхувальників до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями.

23. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31 грудня поточні забезпечення складалися із сум забезпечення матеріального заохочення працівників та управлінського персоналу та резерву невикористаних відпусток.

24. ДОХОДИ ВІД СТРАХОВИХ ПОСЛУГ

Протягом 2022 та 2021 років доходи від страхових послуг складалися із:

	2022	2021
Премії підписані, валова сума:		
Страхування наземного транспорту	449 755	520 134
Медичне страхування	432 943	543 594
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів	407 744	305 974
Страхування вантажів та багажу	124 816	58 189
Страхування майна	101 364	193 622
Страхування від нещасних випадків	72 464	70 338
Авіаційне страхування цивільної авіації	63 464	34 199
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту	25 989	24 376
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	23 625	32 146
Страхування відповідальності перед третіми особами	21 514	50 053
Страхування фінансових ризиків	4	82 264
Інше	56 364	86 038
	1 780 046	2 000 174
Премії передані у перестрахування	(243 662)	(468 645)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	43 965	(135 699)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(66 954)	75 452
	1 513 395	1 472 035

25. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ ПОСЛУГ

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

	2022	2021
Витрати на оплату праці	120 484	122 392
Витрати на огляд майна перед страхуванням	37 508	20 321
Соціальні відрахування	26 506	26 926
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	15 541	14 038
Матеріальні витрати	9 963	9 460
Розрахунки із страховими посередниками з врегулювання збитків	9 631	18 782
Амортизація аквізиційних витрат	7 364	6 726
Послуги інформаційних систем	7 093	2 016
Виплати по ОСЦПВ через МТСБУ	6 889	7 544
Витрати на оренду та комунальні послуги	5 541	5 574
Членські внески	4 145	3 634
Інше	15 323	33 011
	265 988	270 424

Собівартість реалізованих страхових послуг включає, серед іншого, витрати на оренду за операціями короткострокової оренди приміщень, щодо яких підприємства Групи не застосовувало вимоги МСФЗ 16 «Оренда» (Примітка 8).

26. ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ

Протягом 2022 та 2021 років чисті понесені збитки за страховими виплатами складалися із:

	2022	2021
Страхові виплати:		
Медичне страхування	282 216	334 385
Страхування наземного транспорту (КАСКО)	244 137	295 040
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів	137 669	185 601
Інші види страхування	54 451	92 673
Відшкодування перестраховиків	(66 516)	(92 391)
	651 957	815 308

27. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Протягом 2022 та 2021 років адміністративні витрати складалися із:

	2022	2021
Витрати на оплату праці та соціальні відрахування	77 000	82 247
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	12 351	12 897
Послуги інформаційних систем	10 823	10 358
Банківські послуги	5 041	4 628
Витрати на оренду та комунальні послуги	4 780	3 218
Інші послуги сторонніх організацій	4 043	5 382
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги	3 721	5 278
Матеріальні витрати	949	1 019
Інше	572	127
	119 280	125 154

Адміністративні витрати включають, серед іншого, витрати на оренду за операціями короткострокової оренди приміщень, щодо яких підприємства Групи не застосовувало вимоги МСФЗ 16 «Оренда» (Примітка 8).

28. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Протягом 2022 та 2021 років витрати на збут складалися із:

	2022	2021
Амортизація агентських винагород	271 470	247 446
Розрахунки зі страховими посередниками	10 486	10 414
Витрати на оплату праці та соціальні відрахування	4 949	5 801
Витрати на рекламу	2 807	7 287
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги	971	2 723
Витрати на оренду та комунальні послуги	619	1 213
Інше	1 829	1 014
	293 131	275 898

29. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Протягом 2022 та 2021 років фінансові доходи складалися із:

	2022	2021
Процентні доходи по депозитах та залишках на поточних рахунках	86 306	40 051
Дохід від курсової різниці по фінансових інструментах	48 768	-
Процентні доходи по ОВДП	39 888	-
Амортизація премії по ОВДП	35 718	54 247
Інше	-	7 022
	210 680	101 320

Протягом 2022 року фінансові витрати включали, серед іншого, витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки по фінансових інструментах у сумі 41 445 тис. грн. (2021: 0 тис. грн.)

30. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

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

	2022	2021
Поточний податок на прибуток за ставкою 3%	52 706	58 724
Поточний податок на прибуток за ставкою 18%	37 065	21 746
Відстрочений податок на прибуток	(3 554)	(595)
	86 217	79 875

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

31. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

До складу пов'язаних сторін входять:

- NFM Investment Limited (як власник корпоративних прав Товариства),
- АТ «Банк Кредит Дніпро» (як відповідальна особа банківської групи, до складу якої входять підприємства Групи),
- Провідний управлінський персонал підприємств Групи,
- Інші учасники банківської групи «Кредит Дніпро», зокрема:
 - ТОВ «Українська металургійна компанія»,
 - ПАТ ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ»,
 - ТОВ КУА «ГЕРІТДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»,
 - ПАТ НАСК «ОРАНТА».

Винагорода провідному управлінському персоналу

Провідний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, керівництво і контроль за діяльністю підприємств Групи. Винагорода провідному управлінському персоналу представлена короткостроковими виплатами, що включають заробітну плату і премії у грошовій формі. Протягом 2022 року сума винагороди провідному управлінському персоналу становила 23 174 тис. грн. і входила до складу адміністративних витрат.

32. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

Управління страховим ризиком

У процесі здійснення страхової діяльності підприємства Групи приймають на себе ризики виникнення і компенсації збитків фізичних і юридичних осіб (страхувальників). До складу цих ризиків входять ризик заподіяння збитків майну страхувальника, ризик настання цивільної відповідальності, ризик настання нещасного випадку, ризик заподіяння шкоди здоров'ю, ризик заподіяння збитку вантажам та інші ризики, пов'язані з настанням страхового випадку.

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

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

Група управляет страховим ризиком із використанням встановлених статистичних методів, перестрахування концентрації ризику, встановлення лімітів з андерайтингу, затвердження процедур схвалення угод, розробки правил встановлення страхових тарифів, а також здійснення постійного моніторингу питань страхової діяльності.

Стратегія андерайтингу

Стратегія андерайтингу спрямована на диверсифікацію діяльності підприємств Групи таким чином, щоб портфель страхових продуктів завжди включав декілька категорій не пов'язаних між собою ризиків, при чому кожна відповідна категорія ризиків має охоплювати найбільшу кількість страхових полісів. Керівництво вважає, що така стратегія знижує рівень змінюваності результату страхової діяльності Групи. Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання інструкцій з андерайтингу.

Стратегія перестрахування

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

Кредитний ризик

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

Фінансові активи, які потенційно наражають підприємства Групи на кредитний ризик, включають, в основному, грошові кошти, поточні фінансові інвестиції та дебіторську заборгованість.

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

	2021	2022
Дебіторська заборгованість:		
за товари, роботи, послуги	375 659	356 301
за виданими авансами	3 205	4 751
за розрахунками з нарахованих доходів	12 516	16 059
Інша поточна дебіторська заборгованість	85 509	59 264
Поточні фінансові інвестиції	750 178	1 261 268
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 405	198 776
Частка перестраховика у страхових резервах	295 879	287 631
	1 585 351	2 184 047

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань

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

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

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

Валютний ризик

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

Підприємства Групи здійснюють свою діяльність виключно в українських гривнях.

Ризик ліквідності

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

33. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Подібно до інших компаній, що працюють у тих самих галузях, підприємства Групи контролюють величину капіталу на основі співвідношення власних та позикових коштів. Це співвідношення розраховується як чистий борг, поділений на загальну суму капіталу. Чистий борг розраховується як загальна сума позикових коштів та векселів (включаючи поточну та довгострокову частину) мінус грошові кошти та їх еквіваленти. Загальна сума капіталу розраховується як власний капітал, показаний в балансі (звіті про фінансовий стан), плюс чистий борг.

34. УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Податкове законодавство

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

Судові позови

Протягом 2022 року підприємства Групи були відповідачами за 74 судовими позовами про стягнення страхового відшкодування, у тому числі за позовами фізичних осіб щодо стягнення страхового відшкодування за договором страхування майна у сумі 44 411 тис. грн., що розглядається судом апеляційної інстанції, та стягнення страхового відшкодування за договором страхування КАСКО у сумі 889 тис. грн., що розглядається судом першої інстанції. Протягом звітного року, підприємствами Групи подано 83 судові позови про відшкодування збитків у порядку регресу.

35. ПОДІЇ, ЩО МАЛИ МІСЦЕ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

Керівник

Гордієнко І.М.

Головний бухгалтер

Чекурда І.В.

