



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА
ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНІЙ БАНК УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНА ФІСКАЛЬНА
СЛУЖБА УКРАЇНИ

АКЦІОНЕРАМ ТА УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС»

Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» (надалі скорочено – ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", Товариство або Страховик) (код за ЄДРПОУ 30860173, місцезнаходження за ЄДР: 03049, Україна, м. Київ, вулиця Богданівська, 24, оф. 23), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2022 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для Аудиторського комітету, від 19.04.2023 р.

Основа для думки із застереженням

Аудитори не отримали належних аудиторських доказів стосовно оцінки за справедливою вартістю цінних паперів на суму 1836 тис. грн., які відображені у складі інших довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2022 р. та складають 3,3% від валюти балансу на зазначену дату, тому аудитори не мають змоги підтвердити цю суму.

Аудитори зазначають, що за їх думкою, на діяльність Компанії має значний вплив встановлення більш жорстких вимог законодавства та нормативів регуляторного характеру, що ускладнює можливість об'єктивно прогнозування майбутніх наслідків для Компанії, у тому числі впровадження додаткових вимог до діяльності страховиків, для яких встановлюються додаткові обмеження на окремі види прийнятних активів, запровадження МСФЗ 17, який вступив в дію до обов'язкового виконання з 01 січня 2023 року, прийняття нового Закону України «Про страхування» №1909 від 18.11.2021 року, який вступить в дію в повному обсязі з наступного року, та інші значні зміни в період триваючих форс-мажорних обставин, а саме вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Це вказує про невизначеність подальшого розвитку подій та у сукупності свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність і що в фінансовій звітності за 2022 р. не розкрита належно інформація про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми не надавали послуг Компанії, крім послуг з обов'язкових аудитів, протягом періоду з 1 січня 2022 року до 31 грудня 2022 року.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у найближчий час. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань.

Оцінка страхових резервів

Ми зосередилися на питанні формування страхових резервів у зв'язку з суттєвістю судження управлінського персоналу стосовно припущень, що використовуються для оцінки страхових резервів. Оцінка резервів є суттєвим судженням управлінського персоналу та залежить від обраної облікової політики щодо методу формування резерву незароблених премій та суми резерву збитків та акуратних припущень. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги під час виконання аудиту.

Як зазначено у рядку 1530 Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2022р. за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2022р. страхові резерви склали 7224 тис.грн. (13% валюти балансу).

Інформація про страхові резерви наведена компанією на п.5.7 приміток до фінансової звітності за 2022р. на сторінках 25-26

Ми виконали оцінку положень облікової політики компанії щодо методів формування резервів незароблених премій. Ми виконали аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум страхових резервів у розмірі, що мають бути виплачені страхувальниками у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї). Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт про управління та звіт про корпоративне управління.

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

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

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту інформація, наведена в звіті про управління та звіті про корпоративне управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Ми не отримали до дати цього звіту аудитора річну інформацію емітента цінних паперів, та очікуємо отримати її після цієї дати. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Коли нам буде надано Річну інформацію емітента цінних паперів за 2022р. та ми ознайомимося з нею, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та здійснити подальші належні дії відповідно до вимог МСА та законодавства України.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано

очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Також аудитор стверджує, що посилання на роботу експерта аудитора у звіті незалежного аудитора не зменшує відповідальності аудитора за думку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до п.2 розділу 1. «Загальні вимоги до інформації розділу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" звіту суб'єкта аудиторської діяльності» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Повне найменування юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС».

Висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату

аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390 - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту повно та достовірно відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» є підприємством, що становить суспільний інтерес та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Інформацію про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) - материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» відсутні.

Відповідно до п.1 розділу 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту керівництва (звіту про управління) за період діяльності 01.01.2022-31.12.2022, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша перевірка звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансової звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства

Перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», не виявила суттєвих порушень та недоліків

Стосовно думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» повідомляємо наступне:

Ми перевірили річний звіт керівництва (звіт про управління) за 2022 рік

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію Інформації, зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та відображена у Звіті про управління за 2022 р., який складається відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за 2022 р., суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

На підставі виконаних процедур нічого не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки звіту управління.

Відповідно до п.2 розділу 8. «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» частини II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

У Товариства відсутній такий орган управління як Ревізор. Тому аудитору не надано звіт або висновок про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства» (для акціонерних товариств), в якому повинна міститися інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період та факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Відповідно до п.10 частини I Загальні положення Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ СЕРВІС ГРУП»

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.406

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

Наказ Державної установи «ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ» №69-кя від 25.08.2021 «Про проходження перевірки з контролю якості».

Ідентифікаційний код юридичної особи – 31714676

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - www.das.dn.ua

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності – 07.12.2021р.

Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень – з 03.02.2021 по 19.04.2023. Раніше послуги з аудиту не надавалися

Дата та номер договору на проведення аудиту - №05/1/2022 від 05.01.2022р. , додаткова угода № 1 від 05 січня 2023 року

Дата початку проведення аудиту у поточному році - 5 січня 2023 р

Дата закінчення проведення аудиту у поточному році - 19 квітня 2023р.

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом Наглядовій Раді ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС», на яку покладено функції аудиторського комітету.

Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС».

Партнер з аудиту та ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» є незалежними від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС».

Нами не надавалися інші послуги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» або контролюваним неко суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описано у цьому звіті.

Аудиторські оцінки

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах. Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених ризиками.

Для врегулювання ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище.

За результатами виконаних процедур на прі кінці аудиту ми дійшли до висновку, що не має статей фінансової звітності, які здатні до великого ризику суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства.

Інформація щодо результативності аудиту в частині виявлення суттєвих порушень вказана у розділі «Звіт із аудиту фінансової звітності» нашого звіту. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

Обсяг аудиту:

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Властиві обмеження аудиту:

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторові для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дії таких чинників, як:

- використання тестування;
- обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);

б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад, операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати інші обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно очікуваного, або

б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєвість викривлення у фінансових звітах будуть виявлені. Ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як підробка, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудитору. Виявити такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються змовою. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними.

Ризик не виявлення аудитором суттєвих викривлень унаслідок шахрайства управлінського персоналу є вищий, ніж у наслідок шахрайства працівників. Оскільки управлінський персонал займає посади, які дають їм можливість діяти в супереч формально встановленим процедурам контролю. Певні рівні управлінського персоналу можуть користуватися своїм становищем, яке дає їм змогу обходити процедури контролю, створені, щоб запобігти неаналогічним шахрайствам з боку інших працівників. Користуючись своїм становищем на підприємстві, управлінський персонал має змогу спонукати працівників здійснювати певної дії або може вимагати від них допомоги у скоєні шахрайств, не повідомляючи працівникам про це.

Таким чином, аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Отже, аудитор не гарантує, що аудит виявить суттєві викривлення від шахрайства або від помилки. Тому, якщо в майбутньому виявлять суттєві викривлення фінансових звітів у результаті шахрайства або помилки, то це само по собі не свідчить про: неотримання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олег Анатолійович Черноус

Партнер завдання з аудиту
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор



Олег Анатолійович Черноус

Директор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01030, м. Київ,
вулиця Івана Франка, буд.40 б
19 квітня 2023р.

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"** Дата (рік, місяць, число) 2023 01 01
Територія **Україна** за ЄДРПОУ 30860173
Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство** за КАТОПТГ UA80000000000980793
Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя** за КОПФГ 230
Середня кількість працівників **26** за КВЕД 65.12
Адреса, телефон **вулиця Богданівська, буд. 24, оф. 23, М. КИЇВ, 03049** 2909609

КОДИ		
2023	01	01
30860173		
UA80000000000980793		
230		
65.12		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	235	244
первісна вартість	1001	241	265
накопичена амортизація	1002	6	21
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	169	280
первісна вартість	1011	1 265	1 441
знос	1012	1 096	1 161
Інвестиційна нерухомість	1015	36 865	36 929
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	1 836	1 836
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	39 105	39 289
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	65	58
виробничі запаси	1101	65	58
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	896	1 818
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	189	165
з бюджетом	1135	58	69
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	264	511
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	329	663
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 026	12 545
готівка	1166	-	6
рахунки в банках	1167	9 026	2 621
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	58	45
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	58	45

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	10 885	15 874
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	49 990	55 163

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 500	12 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	6 343	6 343
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	19 356	19 356
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	596	3 060
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	38 795	41 259
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	8 475	7 224
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 258	792
резерв незароблених премій	1533	7 217	6 432
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	8 475	7 224
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	263	497
у тому числі з податку на прибуток	1621	213	388
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	124	144
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	441	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	3	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1 719	5 669
Поточні забезпечення	1660	108	233
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	62	128
Усього за розділом III	1695	2 720	6 680
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	49 990	55 163

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
30860173		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	53 321	51 808
премії підписані, валова сума	2011	55 998	69 821
премії, передані у перестраховування	2012	3 449	15 380
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(785)	2 676
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(13)	43
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 793)	(1 881)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	29 106	33 170
Валовий:			
прибуток	2090	22 422	16 757
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	466	(4)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 642	1 949
у тому числі:	2121	64	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 222)	(5 668)
Витрати на збут	2150	(12 614)	(8 272)
Інші операційні витрати	2180	(4 360)	(8 341)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 334	-
збиток	2195	(-)	(3 579)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 053	739
Інші доходи	2240	-	79 136
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(78 142)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 387	-
збиток	2295	(-)	(1 846)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(923)	(1 420)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 464	-
збиток	2355	(-)	(3 266)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 464	(3 266)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	157	291
Витрати на оплату праці	2505	3 306	3 992
Відрахування на соціальні заходи	2510	780	878
Амортизація	2515	81	171
Інші операційні витрати	2520	17 872	16 950
Разом	2550	22 196	22 282

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	12500000	12500000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	12500000	12500000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,19712	(0,26128)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,19712	(0,26128)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник



Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер



Сергєєва Тетяна Антонівна



Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"**Дата (рік, місяць, число) 2023 | 01 | 01
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
30860173		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 096	471
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	195	1 558
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	141	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	22	3
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	59 656	73 880
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	519	997
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 630)	(2 427)
Праці	3105	(2 830)	(3 220)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(777)	(1 077)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 872)	(2 747)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(757)	(1 942)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(940)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(96)	(101)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(49 689)	(70 850)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4 419)	(320)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-684	-4 773
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	79 116
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	912	739
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	3 291	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(75 227)
необоротних активів	3260	(-)	(19 403)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4 203	-14 775
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 519	-19 548
Залишок коштів на початок року	3405	9 026	28 574
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	12 545	9 026

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023

01

01

30860173

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"МЕГА-ПОЛІС"**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 500	6 343	-	19 356	596	-	-	38 795
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 500	6 343	-	19 356	596	-	-	38 795
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 464	-	-	2 464
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2 464	-	-	2 464
Залишок на кінець року	4300	12 500	6 343		19 356	3 060	-	-	41 259

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна



РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
за 2022 рік
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС”

м. Київ
2023 рік

ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	6
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС “,
станом на 31 грудня 2022 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС “.

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства

станом на 31 грудня 2022 року, звіт про фінансові результати за 2022 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;

• Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена 21 лютого 2023 року Наказом Генерального директора №05-ОД.

Від імені керівництва товариства:


Бондар О.В.
Генеральний директор




Сергеева Т.А.
Головний бухгалтер

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2022 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2021р.	31 грудня 2022р.
Актив			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	5.1	235	244
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	5.2	169	280
Фінансові інвестиції:		1836	1836
Інвестиційна нерухомість		36865	39929
Усього необоротних активів		39105	39289
Оборотні активи			
Запаси	5.3	65	58
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5.4	896	1818
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5.4	189	165
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5.4	58	69
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	5.4	264	511
Інша поточна дебіторська заборгованість	5.4	329	663
Поточні фінансові інвестиції			
Гроші та їх еквіваленти:	5.5	9026	12656
Рахунки в банках		9026	2621
Готівка			6
Частка перестраховиків в страхових резервах	5.7	58	45
Усього оборотних активів		10885	15874
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс		49990	55153
Пасив			
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	5.7	8475	7224
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		-	-
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	5.6	263	497
розрахунками з оплати праці	5.6	124	144
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	5.6	441	441
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	5.6	3	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	5.6	1719	5669
Поточні забезпечення	5.6	108	233
Інші поточні зобов'язання	5.6	62	128
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		2720	6680
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	5.8; 5.9	12500	12500
Резервний капітал	5.8; 5.9	19356	19356
Капітал у дооцінках	5.8; 5.9	6343	6343
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5.8; 5.9	596	3060
Усього власного капіталу		38795	41259
Баланс		49990	55153

Бондар О.В.

Генеральний директор



Сергєєва Т.А.

Головний бухгалтер

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	2022 рік	2021 рік
Чисті зароблені страхові премії	5.11	53321	51808
Інші операційні доходи	5.11	1642	1949
Дохід від зміни інших страхових резервів	5.11	466	-4
Усього доходу		55429	53753
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	5.11	1793	1881
Чисті понесені збитки за страховими витратами	5.11	29106	33170
Адміністративні витрати		5222	5668
Витрати на збут		12614	8272
Інші операційні витрати	5.11	4360	8341
Усього витрат		53095	57332
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)		2334	-3579
Інші фінансові доходи		1053	739
Інші доходи		-	79136
Інші витрати		-	78142
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	5.11	3387	-1846
Витрати (дохід) з податку на прибуток	5.11	923	1420
Чистий фінансовий результат (прибуток)		2464	-3266


Бондар О.В.
Генеральний директор




Сергієва Т.А.
Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 рік
(в тис. гривень)

	2022 рік	2021 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1096	471
Цільового фінансування	-	-
Надходження від повернення авансів	195	1558
Надходження відсотків по залишкам на рахунках	141	-
Надходження від операційної оренди	22	3
Надходження від страхових премій	59656	73880
Інші надходження	519	997
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	2630	2427
Праці	2830	3220
Відрахування на соціальні заходи	777	1077
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	1872	2747
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	757	1942
Витрачання на оплату авансів	-	940
Витрачання на повернення авансів	96	101
Витрачання на оплату цільових внесків	-	-
Витрачання на оплату за страховими контрактами	49689	70850
Інші витрачання	4419	320
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-684	-4773
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		
фінансових інвестицій	-	79116
необоротних активів		
Надходження від отриманих відсотків	912	739
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	75227
Витрачання на придбання необоротних активів	-	19403
Витрачання на надання позик		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	4203	-14775
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Інші надходження	-	-
Інші платежі		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3519	-19548
Залишок коштів на початок року	9026	28574
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		
Залишок коштів на кінець року	12545	9026


Бондар О.В.
Генеральний директор




Сергеева Т.А.
Головний бухгалтер

Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього
Залишок на початок 2021 року	12500	19269	6783	3949		42501
Зміни в капіталі 2021		87	-440	-3353		-3706
Залишок на початок 2022 року	12500	19356	6343	596		38795
Коригування						
Скоригований залишок на початок 2022 року	12500	19356	6343	596		38795
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				2464		2464
Інший сукупний дохід за звітний період						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів						
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів						
Розподіл прибутку						
Відрахування до резервного капіталу						
Разом змін в капіталі				2464		2464
Залишок на кінець 2022 року	12500	19356	6343	3060		41259


Бондар О.В.
Генеральний директор




Сергеева Т.А.
Головний бухгалтер

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС “,**

ЗА 2022 РІК.

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2022 рік.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС” далі («Товариство») (код ЄДРПОУ 30860173) зареєстроване 15 травня 2000 року.

Місцезнаходження : 03049, Україна, м.Київ, вулиця Богданівська, 24, оф. 23.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ “СК “ МЕГА-ПОЛІС “ здійснює свою страхову діяльність відповідно до ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг та на підставі зареєстрованих Правил добровільного страхування і Постанов КМ України щодо Порядку і правил проведення обов'язкових видів страхування.

Товариство має такі ліцензії :

Добровільна форма страхування:

- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] від 23.11.2006 трмін дії безстроковий;
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) від 23.11.2006 трмін дії безстроковий;
- добровільне страхування фінансових ризиків від 23.11.2006 трмін дії безстроковий;
- добровільного страхування майна від 23.11.2006 трмін дії безстроковий;
- добровільне страхування від нещасних випадків від 23.11.2006 трмін дії безстроковий;
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ від 23.11.2006 трмін дії безстроковий;
- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) від 23.11.2006 трмін дії безстроковий;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) від 23.11.2006 трмін дії безстроковий.

Обов'язкове страхування:

- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру від 07.08.2007 трмін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) від 07.08.2007 трмін дії безстроковий;
- обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті від 07.08.2007 трмін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів від 07.08.2007 трмін дії безстроковий;
- обов'язкове медичне страхування від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ» від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яку може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування професійної відповідальності призначених органів з оцінки відповідності та визначених незалежних організацій за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам від 04.04.2019 термін дії безстроковий;

- обов'язкове страхування життя і здоров'я фахівців у сфері протиміної діяльності (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на період їхньої участі у виконанні робіт з гуманітарного розмінування від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю та (або) здоров'ю і майну третіх осіб під час виконання робіт з гуманітарного розмінування від 04.04.2019 термін дії безстроковий.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 р. складала 26 осіб.

I Загальна основа формування фінансової звітності

1.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 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 31 грудня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом 31 грудня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Мова функціонування – українська.

2.2 НОВІ СТАНДАРТИ І ІНТЕРПРЕТАЦІЇ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилає на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Дані поправки не мають істотного впливу на Товариство.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Товариство повинне застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Дані поправки не мають впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинне застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Дані поправки не істотного впливу на Товариство

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 21 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

2.8. Фінансові інструменти - основні терміни оцінки.

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

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

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

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

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожну звітну дату.

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

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

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

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

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

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

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

2.9. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

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

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

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

2.10. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	Строки експлуатації, років
Земля	Безстроково
Будівлі	50
Машини та обладнання	10
Інші основні засоби	5-12

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Товариство б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариству, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Товариство орендує приміщення за адресою: 03049, м.Київ, вулиця Богданівська, 24, офіс 23. Загальною площею 189 кв. м., номер запису на право власності 229867709, реєстраційний номер нерухомого майна 1387419480000 (Договір №01-09-22 від 01.09.2022 року., Договір оренди №30-09-21 від 30.09.2021).

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисоким імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на

Акціонерний капітал. Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього

періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв нерегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерва включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених актуарно визначається Компанією за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованого відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизованого відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховування.

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

Відстрочені аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних винагород страховим агентам, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, капіталізуються у відповідних відстрочених аквізиційних витратах, що включаються до складу активів у балансі та амортизуються відповідно до доходу, визнаного за цими контрактами. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2022 р., гривень	31 грудня 2021 р., гривень
1 долар США	3656,8600	2727,8200
1 євро	3895,1000	3092,2600

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

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

2 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових

потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів. Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

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

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

Використання ставок дисконтування

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

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

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума ставок дисконтування складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми ставок дисконтування. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожну звітну дату.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Кошти розміщені в банках, що знаходяться в стадії ліквідації відображаються в балансі за нульовою вартістю. На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

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

3. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ

З 24 лютого 2022 року на країну Україна та діяльність Товариства має значний вплив військове вторгнення російської федерації на територію України та воєнні дії, що тривають. Невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка під час такого стану, може викликати значні сумніви у нарощуванні клієнтської бази та розвитку в країні Україна. Війна, що триває, спричиняє значні руйнування, завдає шкоди майну та інфраструктурі, викликає кризові явища в економіці. Природним є прагнення фізичних і юридичних осіб завчасно уникнути збитків, заподіяних унаслідок дії сторонніх обставин, до яких належить і війна. До універсальних способів мінімізації ризиків традиційно належить страхування. Разом з тим, війна та бойові дії вносять принципові корективи і до стану справ у сфері страхування. З початком російського вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року того ж дня в Україні був введений воєнний стан. Правовий режим воєнного стану передбачає можливість обмеження конституційних прав і свобод людини та громадянина, прав і законних інтересів юридичних осіб. При цьому самий лише факт запровадження воєнного стану не впливає на чинність будь-яких правових актів, у тому числі договорів страхування – всі права й обов'язки сторін залишаються чинними. Війна в Україні належить до форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що окремо засвідчила Торгово-промислова палата України. Страхування не становить жодного винятку в контексті форс-мажорних обставин – сторони договору страхування можуть посилатися на дію таких обставин, як на підставу звільнення їх від відповідальності за невиконання умов договору (відповідні форс-мажорні застереження з посиланням на війну на практиці завжди включаються до договорів страхування). З 2014 року страховики включають до договорів ще одне "воєнне" застереження – договори страхування як правило не діють на території проведення бойових дій і на окупованих територіях України. Це означає, що жодні випадки (як спричинені бойовими діями, так і незалежні від них) не визнаються страховими, якщо відбулися в зоні бойових дій чи на непідконтрольній уряду території. До 24 лютого 2022 року для визначення відповідних територій страховики керувалися розпорядженням КабМіну, яким затверджено перелік населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та перелік населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення. Натомість у контексті повномасштабної російської агресії проти України з 24 лютого 2022 року такі "територіальні" винятки в договорах страхування є доволі суперечливими, оскільки бойові дії не є локалізованими. 13 березня 2022 року Постановою Кабінету Міністрів №269 було внесено зміни до Порядку оформлення і видачі довідки про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи. Ця постанова врегульовує питання взяття на облік внутрішньо переміщених осіб.

До 25.12.2022 року Наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України №75 від 25.04.2022 р., до якого протягом всього 2022 року вносилися зміни та доповнення визначався перелік територіальних громад, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні) перелік територій, де проводяться бойові дії станом на відповідну дату, передбачену наказом. 25.12.2022 року вступила в дію Постанова Кабінету Міністрів України №1364 від 06.12.2022 року згідно якої встановлено, що перелік територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією (далі - перелік), затверджується Міністерством з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України за формою згідно з додатком за погодженням з Міністерством оборони на підставі пропозицій відповідних обласних, Київської міської військових адміністрацій). До зазначеного переліку, затвердженого Міністерством з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій станом на кінець 2022 року входили: Дніпропетровська, Донецька, Запорізька, Київська, Луганська, Миколаївська, Одеська, Сумська, Харківська, Херсонська, Чернігівська області та місто Київ.

Страхові компанії України з початку російського вторгнення підтвердили чинність договорів страхування та свої зобов'язання з відшкодування за страховими випадками, що, втім не скасовує означені вище винятки. Аналогічної позиції дотримувалися страхові компанії і 2018 року, коли в окремих регіонах України вперше було введено воєнний стан. Національний банк, як регулятор на ринку страхових послуг, 27 лютого 2022 року рекомендував страховикам спростити процедуру врегулювання випадків, що мають ознаки страхових, шляхом максимального використання електронних документів і копій необхідних документів у разі неможливості або ускладнення можливості отримання їх оригіналів, а також застосовувати інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків. Одна з таких спрощених процедур давно доступна громадянам – складання "европротоколу" за т. зв. "автоцивілкою".

Вторгнення має суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі, або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згорання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливую вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушені були припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит послуг Товариства.

Через запровадження обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, реальний ВВП України зазнав спаду в 2022 році.

З метою стримування інфляції НБУ протягом 2022 року поступово підвищив облікову ставку з 9% на початок року до 25% на 31 грудня 2022 року. Станом на дату цієї звітності облікова ставка НБУ становить 25%.

За підсумками 2022 року інфляція за даними Держстату склала 26,6 %. З часу ухвалення бюджету на 2023 рік, удари по енергетиці не припинялись, критична інфраструктура зазнала значних руйнувань. Безперечно це впливає на економіку. Попередньо оцінювалось, що падіння ВВП за підсумками року становитиме близько 32%, зараз прогноз погіршено до діапазону 33,2-33,5%. Якщо руйнування нашої енергетичної інфраструктури будуть потужними, то нам не уникнути негативного впливу

на економіку. За одним із таких сценаріїв - є ймовірність, що у наступному 2023 році Україна не зможе вийти на позитивну траєкторію зростання, і за підсумками року матиме значне падіння ВВП.

Як повідомляв Укрінформ, 10 жовтня росія здійснила масовану ракетну атаку по території України. Внаслідок обстрілу було пошкоджено близько 70 об'єктів, з яких 29 об'єктів критичної інфраструктури. 15 листопада росіяни завдали чергового масового удару по енергетичних об'єктах. Атака на енергосистему стала найбільшою з початку російської агресії. Влучання відбулись як по об'єктах генерації, так і по системі передачі електроенергії. НЕК «Укренерго» і низка енергетичних компаній провели тренування і підготовчі заходи, щоб бути готовими до можливого виникнення блекауту в разі подальших російських обстрілів енергетичної інфраструктури.

Постійні відключення енергії мають та будуть мати вплив на споживчі ціни. Коли у нас руйнується енергетична інфраструктура, збільшується і вартість витрат на виробництво через зміни від переходу централізованих джерел постачання до генераторів. Стійкість населення і бізнесу на мікрорівні і швидка реакція уряду у вирішенні проблем, створює підстави сподіватись, що чинник зміни агресії росії у бік енергетичної інфраструктури не матиме визначального впливу на динаміку цін споживчого ринку.

Керівництвом Товариства вирішено проблему постійних відключень електричної енергії в офісі. Так було придбано та встановлено в офісі генеруючий засіб, який забезпечує безперервну роботу офісу. То ж офіс, впродовж 2022-2023р.р., працював і працює в штатному режимі, та своєчасно реагує на звернення страхувальників. Така оперативність додає надійності, та посилює довіру страхувальників до Товариства.

4 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, або висновок незалежного оцінювача за відсутністю вищевказаного
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Наявність активного ринку та аналоги, за відсутністю вищевказаного, висновок незалежного оцінювача

Періодичність оцінки.

Оцінювання проводиться за запитом або за потребою, але не рідше ніж один раз на рік. Загальна сума дооцінки станом на 31.12.2022 склала 64,0 тис. грн., та відображена в складі Інших операційних доходів (рядок 2121) Звіту про сукупний дохід

З метою досягнення цілей, вказаних МСФЗ 19 Товариство прийняло рівень деталізації пооб'єктно.

Перемішень між 1-им та 2-им рівнями ієрархії справедливої вартості, не відбулося.

5 Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5.1 Нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Ліцензії на здійснення страхової діяльності	Інші	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2022 року	223	18	241
Надходження за рік	0	24	24
Накопичена амортизація	0	21	21
Залишкова вартість на 31 грудня 2022 року	223	21	244

Залишки нематеріальних активів, відображені в фінансовій звітності на 01 січня 2022 року представляють собою витрати понесені Товариством на оплату ліцензій на здійснення страхової діяльності, оскільки ліцензії діють безстроково, то амортизація не нараховується. Обліковуються за собівартістю.

Впродовж 2022 року придано модулі програми MEDOC та MEDOC XBRL загальною вартістю 24,3 тис. грн. Амортизація за рік складала 21 тис. грн. Витрати від амортизації нематеріальних активів визнаємо в складі адміністративних витрат.

5.2 ОСНОВНІ ЗАСОБИ, ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

5.2.1 Основні засоби.

У тисячах українських гривень	Транспортні засоби	Обладнання	Інші основні засоби	Всього
Залишок на 1 січня 2022 року	207	903	155	1265
Надходження	-	170	8	178
Вибуття	-	-	2	2
Залишок на 31 грудня 2022 року	207	1073	161	1441
Накопичений знос				
Залишок на 1 січня 2022 року	207	853	36	1096
Знос	-	48	19	67
Вибуття	-	-	2	2
Залишок на 31 грудня 2022 року	207	901	53	1161
Залишок на 31 грудня 2021 року	0	172	108	280

Основні засоби обліковуються за собівартістю. Собівартість включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки основних засобів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Наявність та суми обмежень на права власності, а також основні засоби - відсутня. Будь яка передача у заставу як забезпечення зобов'язань - відсутня.

Суму видатків, визнаних у балансовій вартості об'єкта основних засобів у ході його будівництва в 2022 році не було. Основні засоби не будувались.

Основних засобів, що їх тимчасово не використовують не має.

Балансова вартість будь-яких повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують не є незначною.

Основних засобів, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 - не має.

Керівництвом Товариства для вирішення проблеми постійних відключень електричної енергії в офісі, було придбано та встановлено в офісі генеруючий засіб, який забезпечує безперебійну роботу офісу - Інвертор гібридний OFF-Grid 5.6 кВт - вартість 170,0 тис. грн.. Такий захід дозволяє працювати офісу в штатному режимі, незважаючи на перебої з електропостачанням.

5.2.2 Інвестиційна нерухомість.

На початок 2022 року в складі інвестиційної нерухомості активів обліковуються земельні ділянки загальною площею 9,45 га. Вартість на початок звітного періоду - 18278 тис. грн.. Вказані активи придбано в 2018 році.

А саме: земельна ділянка загальною площею 2,06 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0021, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Блиставицька сільська рада); загальною площею 2,39 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0022, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Блиставицька сільська рада); загальною площею 1,00 га (кадастровий номер: 3222785500:04:002:0011, місце розташування: Київська область, Макарівський район, Небелицька сільська рада); загальною площею 2,00 га (кадастровий номер: 3222785200:04:009:0026, місце розташування: Київська область, Макарівський район, Наливайківська сільська рада); загальною площею 2,00 га (кадастровий номер: 3222284401:02:318:0001, місце розташування: Київська область, Кагарлицький район, с. Кузминці, вулиця Кірова)

Станом на 31.12.2022 р. інвестиційну нерухомість, яка представлена земельними ділянками, було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 17846,7 тис.грн. Ми отримали від ДП «ЕКСПЕРТНО-ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР» ПП «ІННОВАЦІЙНА НАУКОВО-ТЕХНІЧНА ЕКСПЕРТНА КОМПАНІЯ» рецензії, у яких звіти СОД ТОВ "ІЦ "ЕКСКОН" класифікуються як такі, що у цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів, що регулюють експертну грошову оцінку землі (з оцінки майна), мають незначні недоліки, що не вплинули на достовірність оцінки, підходи були застосовані досить коректно та обґрунтовано оцінка ринкової вартості цілком достовірна. 24.11.2021 року Товариством придбано стабільний актив актив, а саме: нежитлову будівлю інженерного корпусу, літери А-12Н, А1-2, А2-2, А3-2, що знаходиться за адресою: Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, вулиця Окружна, будинок № 127/11, загальною площею 13757,6 м.кв., договірна вартість 18 958 тис.грн., що підтверджується договором купівлі-продажу нежитлової будівлі від 24.11.2021 року, зареєстрований в реєстрі за №2189. Зобов'язання по оплаті заборгованості за договором виконано в повному обсязі. Витрати на придбання склали - 19248 тис. грн. Вартість згідно оцінки та рецензії (див. вище) станом на 31.12.2022р. -17846,7 тис. грн.

Загальна сума дооцінки станом на 31.12.2022 склала 64,0 тис. грн.. та відображена в складі Інших операційних доходів (рядок 2121) Звіту про сукупний дохід.

Товариство мало та має намір здавати будівлю в оренду. Російська агресія тимчасово поставила на паузу такий намір, але після закінчення війни, планується проведеного поточного ремонту, задля підвищення привабливості цього активу.

Обмежень права власності на основні засоби, що належать Товариству немає. Основні засоби не знаходяться в заставі в якості забезпечення зобов'язань. .

Доходи від інвестиційної нерухомості, а саме здавання в оренду земельних ділянок за рік склали 19 тис. грн

Станом на дату подання звітності, земельні ділянки: ділянка загальною площею 2,06 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0021, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Блиставицька сільська рада); загальною площею 2,39 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0022, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Блиставицька сільська рада); загальною площею 1,00 га (кадастровий номер: 3222785500:04:002:0011, місце розташування: Київська область, Макарівський район, Небелицька сільська рада); загальною площею 2,00 га (кадастровий номер: 3222785200:04:009:0026, місце розташування: Київська область, Макарівський район, Наливайківська сільська рада); загальною площею 2,00 га (кадастровий номер: 3222284401:02:318:0001, місце розташування: Київська область, Кагарлицький район, с. Кузминці, вулиця Кірова) - нами обстежені, не знаходяться на окупованій території, та не мають пошкоджень.

Станом на дату подання, нами обстежено актив, а саме: нежитлову будівлю інженерного корпусу, літери А-12Н, А1-2, А2-2, А3-2, що знаходиться за адресою: Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, вулиця Окружна, будинок № 127/11, загальною площею 13757,6 м.кв., зареєстрований в реєстрі за №2189. Даний об'єкт нерухомості не знаходиться на окупованій території, та не має пошкоджень.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості оцінена базується на оцінці, проведеній незалежним оцінювачем, який є визнаним фахівцем відповідної кваліфікації та має недавній досвід оцінювання інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість облікується за справедливою вартістю, метод оцінювання - ринковий, не змінювався.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості у сукупності, встановлено - 3-й рівень.

У тисячах українських гривень	Земельні ділянки	будівля	всього
		19026	
Первісна вартість на 1 січня 2022 року	17839		36865
надходження	-	-	-
вибуття	-	-	-
Загальна сума дооцінки	9	55	64
Залишкова вартість на 31 грудня 2022 року.	17848	19081	36929

У зв'язку з військовими діями, оцінки за справедливою вартістю є чутливими. Існування і суми обмежень, щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від вибуття - відсутні. Контрактні зобов'язання купити, збудувати або поліпшити інвестиційну нерухомість або провести ремонт, технічне обслуговування чи посилення – відсутні.

5.3. Запаси

У тисячах українських гривень	Запчастини	Інші матеріали	всього
Первісна вартість на 1 січня 2022 року	45	20	65
надходження	-	109	109
вибуття	-	116	116
Залишкова вартість на 31 грудня 2022 року	45	13	58

Придбані (отримані) запаси зраховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста вартість реалізації. Списання запасів з балансу здійснюється в періоді їх використання. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО. Станом на 31.12.2022р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації. Сумма запасів визнається витратами періоду. Уціка запасів не проводилась.

5.4 Поточна дебіторська заборгованість

	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Заборгованість за страховою діяльністю	1818	896
За виданими авансами	165	189
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетов	69	58
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	511	264
Інша поточна дебіторська заборгованість	663	329
Всього поточна дебіторська заборгованість	3326	1736

За поточною дебіторською заборгованістю, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість Товариства не забезпечена. Поточна дебіторська заборгованість підлягає погашенню протягом найближчих 11 місяців.

Впродовж 2022 року Товариством створювався резерв сумнівних боргів в розмірі 71,4 тис. грн.. Станом на 31.12.2022 року Товариство має резерв сумнівних боргів - 2 тис. грн.. Товариство не має у складі поточної дебіторської заборгованості, термін погашення якої минув.

Станом 31.12.2022 р. на балансі товариства обліковується «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» в сумі 1818 тис. грн., що являє собою поточну заборгованість страховальників та перестраховальників за договорами страхування та перестраховування, термін сплати чергового платежу за якими ще не настав. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 3-х місяців.

Крім того, рахується «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 165 тис. грн., є поточною заборгованістю страховальників з придбання полісів ЦПВ по агентським угодам ЦВ та ДЦВ (страховик ПрАТ СК «БРОКБІЗНЕС»). Заборгованість є поточною з терміном погашення до 1-го місяця.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості.

Резерв під збитки що у сумі, яка дорівнює:	31.12.2021	31.12.2022
12-м місячним очікуваним кредитним збиткам,	2*	5*
В т.ч. за депозитами	0	0

* Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 5% активів підприємства на кожну звітну дату.

5.5 Грошові кошти та їх еквіваленти. Тис. грн.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021р.	31 грудня 2022 р
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на поточних рахунках в гривні	2905	2611
Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті	-	10
Грошові кошти в дорозі	-	3291
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2905	5912

Станом на 31 грудня 2022 року у Товариство має 13 банків-контрагентів.

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

З метою диверсифікації активів, Товариство було придбано Облігації внутрішніх державних позитк зі строком погашення 29.12.2022 року, кількість – 90 штук, номінал - 1000 долл. США (UA4000226138). Облігації зберігались у зберігача Державний Ощадний банк України, та 29.12.2022 року було здійснено необхідні дії, для погашення та зарахування валютних коштів на валютний рахунок в ОТП банку. Цінні папери було списано для погашення 29.12.2022 року (дані виписки зберігача), а валютні кошти зараховано 04.01.2023 року, про що свідчать виписки ОТП банку. Тому станом на 31.12.2022 року даний актив відображено в складі грошові кошти в дорозі, та становить 3291 тис грн..

Депозити в банках

Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022 р.
Депозити в гривнях	6121	6627
Депозити в доларах США	-	-
Всього депозитів в банках	6121	6627

Депозити в банках не мають забезпечення..

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Експерт Рейтинг , IBI Rating.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2022
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA та вище	6121	6627
рейтинг uaA-	-	-
- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+	-	-
- рейтинг uaBB+ та нижче	-	-
- без рейтингу	-	-
Всього депозитів в банках	6121	6627

Відсоткова ставка за банківськими депозитами в гривнях впродовж 2022 року мала діапазон 9,0-18,5% річних (на 31 грудня 2022 року – 16%-18,5%) в залежності від строку розміщення, та політики банку.

Станом на 31 грудня 2022 року у Компанії було 5 банків-контрагентів із загальною сумою депозитів в банках від 590 тисяч гривень та вище. Сукупна сума вкладень становить 6 627 тисяч гривень.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо депозитів в банках.

Резерв під збитки що у сумі, яка дорівнює:	31.12.2021	31.12.2022	Причина змін
12-м місячним очікуваним кредитним збиткам,	0	0	0
В т.ч. за депозитами	0*	0	0

*Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума кредитного збитку складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми кредитних збитків. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожну звітну дату.

5.6 Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2022р.	31 грудня 2021р.
Поточна заборгованість за товари роботи послуги	-	-
Заборгованість за страховою діяльністю	5669	1719
Заборгованість перед бюджетом	497	263
Забезпечення витрат на виплату заробітної плати	144	124
Заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	3
Поточна заборгованість за одержаними авансами	9	441
Інші поточні зобов'язання	128	62
Поточні забезпечення	233	108
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	6680	2720

Зобов'язання є поточними.

В рядку 1135 Звіту про фінансовий стан «розрахунки з бюджетом» відображено поточну дебіторську заборгованість фонду соціального страхування в сумі 54 тис. грн., та 14- тис. грн. дебіторська місцевих бюджетів: з податку за землю 11,0 тис. грн. та 3,0 тис. грн. ПДФО.

В рядку 1690 Звіту про фінансовий стан «Інші поточні зобов'язання», зазначено поточну кредиторську заборгованість постачальників – 128 тис. грн.. Таке відображення дає можливість розмежувати поточну заборгованість за страховою діяльністю від іншої.

Рядок 1650 : Звіту про фінансовий стан В складі заборгованості за страховою діяльністю, Товариство має заборгованість перед іноземними перестраховальниками в розмірі 3420 тис грн. В Україні впродовж 202 року дуже складна ситуація з проведенням платежів закордонним перестраховикам. Фактично їх тимчасово призупинено за всіма видами, крім чотирьох видів (страхування ядерних та авіаційних ризиків, туристичне страхування та "Зелена картка"), через обмеження на переказ валюти за кордон, запроваджені Нацбанком.

Асоціація членом якої є Товариство, неодноразово зверталася до НБУ з проханням дозволити переказ валюти за кордон за всіма договорами перестрашування з огляду на вкрай невелику частку таких платежів у загальному обсязі валютного ринку (менше ніж 0,3%). Уже зараз у країні є проблеми з факультативним розміщенням ризиків у перестрашування, наступним гострим питанням буде продовження облігаторних договорів.

Неможливість перестрашування воєнних ризиків ставить під загрозу будь-які серйозні плани щодо повоєнної відбудови України. Продовження такого мораторію НБУ загрожує економічній і фінансовій стабільності країни, підвищує ризики не лише для страхового бізнесу, а й для всіх клієнтів страхових компаній. Це питання порушували під час обговорення робочою групою проєкту плану відбудови України, розробленого Національною радою з відновлення України від наслідків війни, на робочих групах при комітеті Верховної Ради з питань фінансів, податкової та митної політики.

2169 тис. грн.. – заборгованість мед закладам за страховими відшкодуваннями (є поточное та погашеною в січні 2023р.) 65,0 тис. грн. – поточна заборгованість по агентським угодам, 15,0 тис. грн. – інша поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю.

5.7 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах

Щодо формування резервів.

Станом з 31.12.2022 р. Страховик здійснює формування та облік таких технічних резервів:

- резерв незароблених премій (резерви премій);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв незароблених премій (UPR) за всіма видами страхування розраховується методом "1/365, відповідно до Політики з формування тезнічних резервів. Формування частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) у технічних резервах здійснюється також у відповідності до Політики з формування тезнічних резервів.. Правила розрахунку резерву незароблених премій методом "1/365" викладені в розділі III, п.5 Методики.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) за всіма видами страхування розраховується методом, викладеним в розділі IV Методики. Частка перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, обчислюється методом прямого прогнозування, який полягає в наступному:

Розрахунок частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, страховик проводить за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою та по кожному договору вихідного перестрахування, під захист якого підпадає заявлений збиток.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відшкодування (частина перестрахового відшкодування, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до виплати, виходячи з припущень про збиток, що прийняті при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, за конкретною вимогою.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, за конкретним видом страхування визначається як сума часток за всіма неврегульованими або врегульованими не в повному обсязі вимогами та договорами вихідного перестрахування, що стосуються даного виду страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR) за всіма видами страхування розраховується методом "Борнхуеттера-Фергюсона". Розрахунки резерву посвідчує актуарій, який відповідає вимогам законодавства Борець В.Л. (свідоцтво № 01-032 від 15.05.2018).

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені методом "Борнхуеттера-Фергюсона" частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені страховик обчислює по кожному виду страхування пропорційно долі перестраховиків в резерві незароблених премій.

При розрахунку частки перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені пропорційно долі перестраховиків в резерві незароблених премій:

$ЧП_РНЗ = РНЗ / РНП * ЧП_РНП$, де

ЧП_РНЗ - частка перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені;

РНЗ - резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

ЧП_РНП - частка перестраховиків у резерві незароблених премій;

РНП - резерв незароблених премій;

У тисячах українських гривень	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	6432	7217
Резерв збитків заявлених, але не виплачених	12	816
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	780	442
Всього страхових резервів, загальна сума	7224	8475
Частка перестраховика у страхових резервах		
Резерв незароблених премій	-45	-58
Всього частка перестраховика у страхових резервах	-45	-58
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	7179	8417
Резерв збитків (включаючи резерв понесених, але ще не заявлених збитків)	-	-
Всього страхових резервів, чиста сума	7179	8417

5.8 Акціонерний капітал та емісійний дохід

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2020 р.	12 500 000	12 500	-	12 500
На 31 грудня 2021 р.	12 500 000	12 500	-	12 500
На 31 грудня 2022 р.	12 500 000	12 500	-	12 500

Номинальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Компанії складає 12 500 тисяч. Загальна кількість затверджених до випуску простих акцій складає 12 500 000 акцій номінальною вартістю 1,0 гривня за акцію. Усі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

Емісійний дохід – це сума перевищення отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій. Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 1 січня 2022 року та 31 грудня 2022 року.

Всього акціонерного капіталу на 1 січня 2022 р. 12 500 000 100 12 500,0

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номінальна вартість
Бондар Олександр Вікторович (2628602793)	1 212 500	9,700%	1 212 500
Перелома Сергій Віталійович (2633512076)	3 120 000	24,96%	3 120 000
Сова Костянтин Володимирович (2633204933)	1 215 491	9,723928%	1 215 491
Стогній Сергій Борисович (2610504375)	3 301 250	26,41%	3 301 250
Кулагін Юрій Михайлович (2470412378)	1 225 759	9,806072%	1 225 759
Вебла Ірина Геннадіївна (2228226161)	1 200 000	9,6%	1 200 000
Нестеренко Максим Борисович (2798914856)	1 225 000	9,8%	1 225 000

Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2022 р. 12 500 000 100 12 500,0

5.9 Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Складова частина власного капіталу	станом на 31.12.2021 - 31.12.2022р. тис. грн.		Джерело формування
Статутний капітал	12500	12500	Внески акціонерів
Резервний капітал	19369	19356	Відрахування із нерозподіленого прибутку
Капітл в дооцінках	6343	6343	Дооцінка земельних ділянок до справедливої вартості
Нерозподілений прибуток (збиток)	596	3060	Накопичений результат господарської діяльності

Формування складових частин власного капіталу, а саме: резервний капітал в сумі 19356 тис.грн. та нерозподіленого прибутку в сумі 3060 тис. грн. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства. Для цілей бухгалтерського обліку оцінка земельних ділянок здійснюється за справедливою вартістю.

Дивіденди не розподілялись між власниками, дивіденди, що підлягають виплаті не відображаються в обліку до тих пір, поки не буде винесено рішення загальними зборами акціонерів про розподіл прибутку.

5.10 Оцінка договорів страхування

Методи, використані при прийнятті рішень про припущення. Найбільш істотні ризики Товариства пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються за договорами медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), страхування наземного транспорту крім залізничного.

Для оцінки зобов'язань з виплати відшкодувань Товариство використовує допущення, засновані на власній аналітиці. Аналітичні дані Товариства надходять переважно з її шоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

5.11 Аналіз страхових премій, виплат та аквізичієних витрат

	2021	2022
Премії отримані, загальна сума		
- пряме страхування	69634	56255
- вхідне перестраховування	187	2743
Премії отримані, загальна сума	69821	55998
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	2676	-785
Премії зароблені, загальна сума	67145	54783
Премії, передані у перестраховування	15380	3449
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	43	-13
Чисті страхові премії зароблені	51808	53321
Дохід від надання послуг іншим страховикам	613	1161
Регреси	877	323
Збитки виплачені:		
- збитки, виплачені за прямим страхуванням	33170	29106
- збитки, передані до перестраховика	-	-
Витрати на врегулювання збитків	703	651
Суми, отримані від перестраховика	-	-
Чисті збитки виплачені	32996	29434
Інші операційні доходи	459	158
Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума	-4	466
Адміністративні витрати *	5668	5222
Витрати пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів** страхування	8272	12614
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг **	1178	1142
Інші операційні витрати	8341	4360
Витрати понесені	23459	18833
Результат від основної діяльності	-3579	2334

*Адміністративні витрати та витрати на збут послуг (розшифровка по елементам)

У тисячах українських гривень	2021 рік	2022 рік
Адміністративні витрати з них:	5668	5222

Амортизація	171	51
Витрати на персонал	2929	2601
Оренда, комунальні послуги, тощо	1031	1128
Юридичні, судові витрати	4	74
Аудиторські послуги	116	156
Інші адміністративні послуги	1418	1212
Витрати пов'язані з укладанням та прологацією договорів страхування, та інші витрати, що належать до собівартості послуг з них:**	9450	13758
Витрати на персонал	1178	1143
Агентська, брокерська винагорода	8162	12564
Реклама	58	30
Інші витрати	52	21
Разом витрати	15118	18980

Фінансові доходи

Фінансові доходи представлені наступними статтями :

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2022 рік
Доходи від депозитів/залишків на поточних рахунках	739	1053
Фінансові доходи	739	1053

Інші доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2022 рік
Дододи від реалізації фінансових інвестицій	79116	-
Дооцінка цінних паперів	20	-
Інші доходи	79136	-

Інші операційні витрати та інші витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2022 рік
Інші операційні витрати з них:	8341	4360
Запаси, безнадійні борги	-	48
Витрати на страхування	7770	3321
Членські внески/тендер	56	75
Іші операційні витрати	515	916
Інші витрати з них:	78142	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	77796	-
Інші витрати (уцінка)	346	-
Інші видатки	-	-
Фінансовий результат	-1846	3387

Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток:

У тисячах українських гривень	2021 рік	2022 рік
Витрати з податку на прибуток за рік	1420	923

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню та фінансовий результат до оподаткування за ставкою 18%. Товариство проводить коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (п.134.1.1)ю ст.134 ПКУ).

6 Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на значні кредитні ризики, в основному включають кошти в банках і дебіторську заборгованість за страховою діяльністю.

Максимальний кредитний ризик для Товариства складався з наступного:

	31.12.2021	31.12.2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	9026	12545
дебіторську заборгованість за страховою діяльністю	896	1818
Інша дебіторська заборгованість	840	1408
	10762	15771

Грошові кошти розміщуються в українських фінансових установах, які вважаються такими, що мають мінімальний ризик невиконання зобов'язань на момент внесення коштів.

Товариство здійснює страхові операції на умовах попередньої оплати. Крім цього, залишки дебіторської заборгованості постійно контролюються Товариством, завдяки чому ймовірність виникнення безнадійних боргів є незначною. Керівництво вважає, що станом на 31.12.2022 р. Товариство не має значного ризику збитків понад суму вже відображених резервів.

Кредитний ризик, властивий іншим фінансовим активам Товариства, виникає внаслідок неспроможності іншої сторони розрахуватися за своїми зобов'язаннями, при цьому максимальний розмір ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Товариство не здійснювало операцій з метою хеджування зазначених ризиків.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валюті і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Впродовж 2022 року Товариство мало розрахунки з нерезидентами отже, піддалося впливу валютного ризику через коливання курсів валют.

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим.. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2022 року та 1 січня 2022 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2022 року та 1 січня 2022 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються в строки встановлені договором. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень поданий у Примітці 12.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори обов'язкового перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

У Товариство організована і функціонує Система управління ризиками, яка включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується Голові Правління і безпосередньо виконує функції з управління ризиками, а саме:

- розробляє програми і стратегії управління ризиками;
- розробляє заходи з управління ризиками, включаючи програми зниження позапланових втрат;
- готує звіти для Голови Правління і зацікавлених сторін;
- розробляє і переглядає процеси управління ризиками;
- здійснює моніторинг ризиків.

Метою управління ризиками у ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них. Основними елементами системи управління ризиками ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" є:

- ідентифікація (виявлення ризику і ризикових сфер діяльності);
- квантифікація (аналіз та кількісна оцінка ризику);
- контроль (встановлення обмежень та допустимих рівнів ризиків);
- управління (визначення процедур та методів з ослаблення негативного впливу ризиків);
- моніторинг (постійне відстеження рівня ризиків з механізмами зворотного зв'язку).

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" здійснює управління ризиками за такою класифікацією:

- андеррайтинговий ризик, що включає: ризик недостатності страхових премій і резервів (ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків), катастрофічний ризик (ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків);
- ринковий ризик, що включає: ризик інвестицій в акції (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій);
- ризик процентної ставки (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів); валютний ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют);
- ризик спреду (ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення);
- майновий ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість); ризик ринкової концентрації (ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів);
- ризик дефолту контрагента (ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком);

- операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу);

- ризик учасника фінансової групи (ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик).

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" проводить системний аналіз та обробку інформації на предмет виявлення ризиків та впроваджує заходи щодо попередження, уникнення, мінімізації, локалізації або поділу ризику, встановленого в процесі діяльності Товариства.

Відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг 04.02.2014 № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» 30.05.2014 року Наглядовою радою Товариства була затверджена Стратегія управління ризиками ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" (далі - СУР). Також у Товаристві призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків, та затверджено Інструкцію працівника, відповідального за оцінку ризиків Товариства. У кінці 2019 року СУР було переглянуто та оновлено. Остання редакція СУР затверджена рішенням Наглядової ради Товариства 27.12.2019 року, Протокол № 111219. Протягом 2022 року зміни до внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.

Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків відповідно до стратегії управління ризиками Товариства.

За 2022 рік був складений ЗВІТ №9 про оцінку ризиків відповідно до СУР Товариства. Результати оцінки та пропозиції надані на розгляд Генеральному директору Товариства. За результатами розгляду були розроблені заходи реагування на ризики (Наказ №02-ОД від 19.01.23 р

Станом на «31» грудня 2022р. страхова компанія наражається на наступні ризики:

Ризики, впливу яких піддається компанія

Назва	Ступінь впливу
Ризик недостатності страхових премій і резервів	низький рівень ризику
Катастрофічний ризик	низький рівень ризику
Валютний ризик	низький рівень ризику
Ризик ринкової концентрації	низький рівень ризику
Ризик дефолту контрагента	низький рівень ризику
Ризик інвестицій в акції	низький рівень ризику
Операційні ризики	низький рівень ризику
Ризик учасника фінансової групи	низький рівень ризику
Ризик російська агреїа	значний рівень ризику

З огляду на вищевикладене, в компанії відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії. Перевірка платоспроможності Компанії показала, що Компанія має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2022 року і Компанія здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності страхової компанії.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп надають менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори обов'язкового перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство дійсноє страхову діяльність не тільки в Україні, але і за її межами. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

7 Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2022 році.

8 Умовні та інші зобов'язання

Товариство у звітному періоді перебувало та перебуває у судових процесах.

9 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) позики й дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Послідує оцінка фінансових активів і зобов'язань залежить від групи фінансового інструмента, й здійснюється як зазначено в Таблиці.

Група фінансових інструментів	Оцінка
Довгострокова дебіторська заборгованість	за амортизованою вартістю
Фінансові активи за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на капітал	за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на капітал
Фінансові активи для подальшого продажу	за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на прибутки чи збитки

Категорії фінансових активів:

У тисячах українських гривень	Фінансові активи для подальшого продажу	Фінансові активи до погашення
Залишок на 1 січня 2022 року	1836	-
Придбання/надходження	3542	-
Курсові різниці	-251	-
Погашення ОВГЗ	3291	-
Зменшення корисності	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	1836	-

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021р.	31 грудня 2022 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Всього довгострокова дебіторська заборгованість	-	-

До фінансових активів утримувані для продажу Товариство станом на 31.12.2022 року відносяться інвестиції в акції, частки, інвестиційні сертифікати. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про сукупні доходи.

Склад фінансових активів, утримуваних для продажу, відображені у балансі (тис.грн.):

Акції українських емітентів

У тисячах українських гривень

ВАТ "Запорізький абразивний комбінат"

(Оцінка за справедливою вартістю не проводилась тому, що під час воєнного стану ринок корпоративних прав та інструментів капіталу не активний)

00222226

1836

В 2022 році з метою диверсифікації активів, Товариством для придбавалась Облігації внутрішніх державних позик, код цінних паперів UA4000226138, емітент Міністерство фінансів України, кількість цінних паперів 90 штук. Облігації короткострокові, дисконтні, дата погашення 29.12.2022 року. Номінальна вартість 1000 долларів США. Загальна договірна вартість склала 3 542,0 тис. грн.. ОВГЗ погашено своєчасно.

Станом на 31 грудня 2022 року та 1 січня 2022 року фінансові активи Товариства віднесені до категорії «довгострокова дебіторська заборгованість» та, яка враховується за амортизованою вартістю - відсутня. Така вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних ринкових процентних ставок та облікової ставки НБУ.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на звітні дати приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки. При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання так, якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії, окрім грошових коштів та їх еквівалентів (Рівень 1). Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

На думку Керівництва Товариства балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дату.

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, з за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Товариства. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Протягом звітних періодів не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до/з Рівня 3.

10 Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу 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.

11 Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці та інших винагород:

У тисячах українських гривень	2021 рік	2022 рік
Заробітна плата і премії	348	348
Винагорода Наглядовій Раді		90

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

- керівний управлінський персонал:

Генеральний директор

Бондар Олександр Вікторович

- акціонери Товариства, що визначені в примітці 9 Винагорода Наглядовій Раді

Стогній Сергій Борисович

Сова Костянтин Володимирович

Вебла Ірина Геннадіївна

12 Корпоративне управління.

Організаційна структура страховика була затверджена рішенням Наглядової ради Товариства від 30.09.22 р. (протокол №080922), відповідно до рекомендацій, що визначені Положенням Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (Постанова НБУ №153 від 24.12.21 р.).

Основними документами, що визначають та регулюють діяльність керівних органів, головного бухгалтера, ключових осіб, їх обов'язки, відповідальність та способи прийняття рішень і взаємодію є Статут Товариства та:

- Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", затверджено Загальними зборами акціонерів, протокол №31 від 21 квітня 2020 року
- Положення про Виконавчий орган ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", затверджено Загальними зборами акціонерів, протокол №33 від 07 жовтня 2022 року
- Посадова інструкція головного бухгалтера, затверджена Генеральним директором ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" від 28.04.2020 р.
- Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", затверджене рішенням Наглядової ради, протокол № 011020 від 21 жовтня 2020 р.
- Посадова інструкція Начальника відділу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", затверджена рішенням Наглядової ради, протокол № 011020 від 21 жовтня 2020 р.
- Обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія Наглядової ради, Генерального директора, головного бухгалтера, ключових осіб ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", рішенням Наглядової ради, протокол № 030123 від 20 січня 2023 р.

Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, що визначені у Кодексі корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" (далі – Кодекс) (протокол № 31 від 21.04.2020 року). Протягом 2022 року не було зафіксовано випадків недотримання Кодексу. Управління Товариством здійснювалося відповідно до Статуту та інших документів Товариства. Органи управління Товариством (Загальні збори, Наглядова рада, Генеральний директор) функціонували у межах повноважень, що визначені Статутом та іншими документами, що регулюють діяльність та взаємовідносини між органами управління Товариства. Протягом року проведено Загальні збори, постійно збиралися засідання Наглядової ради рада Товариства, Генеральний директор здійснював управління поточною діяльністю. Товариство розкриває інформацію про діяльність відповідно до вимог чинного законодавства. Функції контролю за фінансово-господарською діяльністю здійснював відділ внутрішнього аудиту та незалежний аудитор. Випадків порушення принципів етики посадових осіб теж не зафіксовано.

13 Система управління ризиками.

Відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг 04.02.2014 № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» 30.05.2014 року Наглядовою радою Товариства була затверджена Стратегія управління ризиками ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» (далі - СУР). Також у Товаристві призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків, який підпорядкований Генеральному директору та затверджено Інструкцію працівника, відповідального за оцінку ризиків Товариства. У кінці 2019 року СУР було переглянуто та оновлено. Остання редакція СУР затверджена рішенням Наглядової ради Товариства 27.12.2019 року, Протокол №-111219. Протягом 2022 року зміни до внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.

Цілями Товариства в управлінні ризиками є своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому і зовнішньому середовищі та забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стійкості і перспектив розвитку.

Товариство вивчає такі ризики: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик, ризик законодавчого простору.

Можливий вплив ризиків аналізується постійно у поточній діяльності керівництвом Товариства.

Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків відповідно до стратегії управління ризиками Товариства.

За 2022 рік був складений ЗВІТ №9 про оцінку ризиків відповідно до СУР Товариства. Результати оцінки та пропозиції надані на розгляд Генеральному директору Товариства. За результатами розгляду були розроблені заходи реагування на ризики (Наказ №02-ОД від 19.01.23 р.)

У 2022 році значно зріс вплив ризиків на діяльність Товариства. Проте, основною причиною зростання ризиків стала військова агресія Російської Федерації проти України та введення воєнного стану. Ці ризики значною мірою впливають майже на всі ризики, що аналізувалися відповідно до Стратегії управління ризиками Товариства. Також складно прогнозувати тривалість впливу цих ризиків на діяльність Товариства. Враховуючи розмір Товариства, особливості його діяльності та бізнес-моделі, характер і обсяги фінансових послуг, керівники Товариства, зокрема Генеральний директор, здійснює постійний контроль ризиків для негайного реагування на них у разі потреби.

14 Внутрішній аудит страховика.

Страховиком розкривається інформація про підрозділ (фахівця) з внутрішнього аудиту, його підпорядкування наглядовій (спостережній) раді страховика, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової (спостережної) ради, вищому органу управління страховика;

У відповідності до вимог чинного законодавства у ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» запроваджена система внутрішнього аудиту. Внутрішніми документами, що регулюють проведення внутрішнього аудиту (контролю) у Товаристві є Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» (далі - Положення), Посадова інструкція Начальника відділу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» (протокол Наглядової ради Товариства №011020 від 21.10.2020 р.). Начальник відділу внутрішнього аудиту, відповідно до внутрішніх документів і організаційної структури, підпорядковується Наглядовій раді Товариства.

Наглядовою радою Товариства також затверджено Порядок здійснення перевірок з питань фінансового моніторингу (Протокол Наглядової ради Товариства №011220 від 21 грудня 2020 р.).

У січні 2022 року рішенням Наглядової ради Товариства (протокол 020122 від 17.01.2022 р.) було прийнято рішення про проведення перевірок на підставі ризик-орієнтованого підходу та затверджений Порядок здійснення перевірок службою внутрішнього аудиту (контролю) на підставі ризик-орієнтованого підходу.

План перевірок по внутрішньому аудиту на 2022 рік був затверджений Наглядовою радою Товариства (протокол №010222 від 17.01.2022 р.) У зв'язку із військовою агресією Російської Федерації проти України та введення воєнного стану було прийняте рішення проводити перевірки по внутрішньому аудиту дотримуючись черговості згідно з планом, але без прив'язки до терміну їх проведення. Також, по можливості, мали бути проведені всі перевірки, що заплановані на 2022 рік (протокол №010622/ВА від 30.06.2022 р.)

Протягом 2022 р. було проведено 10 перевірок структурних підрозділів та напрямів діяльності Товариства, відповідно черговості, що визначена Планом перевірок. За результатами перевірок складені відповідні висновки (Звіти) про проведення внутрішнього аудиту. Висновки щодо всіх перевірок були розглянуті на засіданнях Наглядової ради Товариства. За результатами розгляду були прийняті відповідні рішення та були видані Генеральним директором розпорядження стосовно заходів, строків їх виконання та відповідальних осіб.

У грудні 2022 року проведено внутрішній аудит дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. За результатами аудиту складений Висновок (Звіт) №9 від 29.12.2022 р., що направлений до Національного банку України 10.01.2023 р. За результатами перевірки складений план заходів (Розпорядження Генерального директора №09/ВА від 10.01.2023 р.)

За результатами всіх перевірок по внутрішньому аудиту складено Звіт з внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» за 2022 рік, що розглянутий на засіданні Наглядової ради 20.01.2023 р., Протокол № 020123/ВА.

15 Події після дати балансу

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

Події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2022 рік);

Події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних із агресією, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022-2023 роках. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.


Бондар О.В.
Генеральний директор




Сересова Т.А.
Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" за ЄДРПОУ**

КОДИ

2022

01

01

30860173

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокригий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 500	6 783	-	19 269	3 949	-	-	42 501
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 500	6 783	-	19 269	3 949	-	-	42 501
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(3 266)	-	-	(3 266)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	87	(87)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(440)	-	-	-	-	-	(440)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(440)	-	87	(3 353)	-	-	(3 706)
Залишок на кінець року	4300	12 500	6 343	-	19 356	596	-	-	38 795

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна



