

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"** Дата (рік, місяць, число) 2023 | 01 | 01
Територія **М.КИЇВ** за ЄДРПОУ 32628210
Організаційно-правова форма господарювання **Закрите акціонерне товариство** за КДРПД 232
Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя** за КВЕД 65.12
Середня кількість працівників **2 21**
Адреса, телефон **вулиця Велика Васильківська, буд. 72, м. ГОЛОСІВСЬКИЙ, М. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 03150, Україна** 2068430

КОДИ		
2023	01	01
32628210		
232		
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	284	1 122
первісна вартість	1001	426	1 505
накопичена амортизація	1002	142	383
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 059	601
первісна вартість	1011	1 819	1 819
знос	1012	760	1 218
Інвестиційна нерухомість	1015	2 941	378
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	2 941	378
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	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	652	109
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	17 956	10 200
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	22 892	12 410
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	74	71
виробничі запаси	1101	74	71
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	14 593	8 873
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	4	10
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	330	265
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	357	88
Поточні фінансові інвестиції	1160	19 460	20 112
Гроші та їх еквіваленти	1165	31 824	40 959
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	31 824	40 959
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	121	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	121	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	66 763	70 378
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	89 655	82 788

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50 000	50 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	24 600	24 600
емісійний дохід	1411	24 600	24 600
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 179	2 179
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(23 101)	(17 401)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	2 980
Усього за розділом I	1495	53 678	62 358
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	607	127
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	33 291	19 089
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	8 840	17 298
резерв незароблених премій	1533	24 451	1 791
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	33 898	19 216
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	440	480
товари, роботи, послуги	1615	567	340
розрахунками з бюджетом	1620	403	12
у тому числі з податку на прибуток	1621	399	12
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	109	120
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	421	70
Поточні забезпечення	1660	99	94
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	38	98
Усього за розділом III	1695	2 079	1 214
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	89 655	82 788

Керівник
Головний бухгалтер

ЕП Спренгель
Андрій
Станіславович
ЕП КМЕТЮК
ТЕТЯНА
ВАСИЛІВНА

Спренгель Андрій Станіславович

Кметюк Тетяна Василівна

1 Кодифікаторів 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 "Юнівес"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
32638319		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

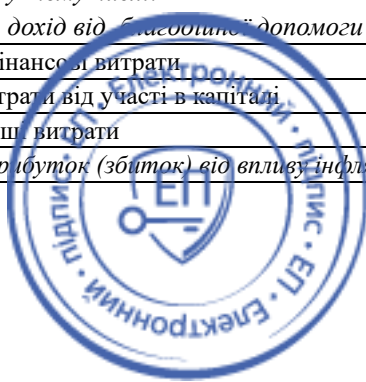
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Кошторис



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	31 778	31 334
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	9 258	47 548
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	18	455
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	(22 659)	15 722
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	(121)	(37)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4 208)	(6 774)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	10 834	17 439
Валовий:			
прибуток	2090	16 736	7 121
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(8 457)	(4 769)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(8 457)	(4 769)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	21 276	6 153
у тому числі:	2121	-	1 873
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 841)	(4 421)
Витрати на збут	2150	(432)	(411)
Інші операційні витрати	2180	(15 003)	(9 379)
у тому числі:	2181	-6 143	-2 442
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	9 279	-
збиток	2195	(-)	(5 706)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1 424
Інші доходи	2240	910	22 585
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(354)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(877)	(26 837)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 958	-
збиток	2295	(-)	(8 534)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(278)	(1 426)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8 680	-
збиток	2355	(-)	(9 960)

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	8 680	(9 960)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	67	266
Витрати на оплату праці	2505	1 410	1 670
Відрахування на соціальні заходи	2510	325	291
Амортизація	2515	699	49
Інші операційні витрати	2520	32 817	36 148
Разом	2550	35 318	38 424

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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

ЕП Спренгель
Андрій

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

Станіславович
ЕП КМЕТЮК
ТЕТЯНА
ВАСИЛІВНА

Кметюк Тетяна Василівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	35	62
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	7 412	34 413
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	13 901	2 671
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6 392)	(6 262)
Праці	3105	(1 231)	(1 309)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(329)	(390)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 020)	(2 068)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(1 195)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(873)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(13 889)	(28 287)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 513	-1 170
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 803	41 523
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 180	1 395
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(13 791)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
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	4 983	29 127
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	7 050	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	13 074	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	7 050	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(6 435)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(281)	(-)
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	(20 912)	(12 274)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-8 119	-18 709
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-4 649	9 248
Залишок коштів на початок року	3405	31 824	23 107
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	13 784	(531)
Залишок коштів на кінець року	3415	40 959	31 824

Керівник

ЕП Спренгель
Андрій
Станіславович

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

ЕП КМЕТЮК
ТЕТЯНА
ВАСИЛІВНА

Кметюк Тетяна Василівна



Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

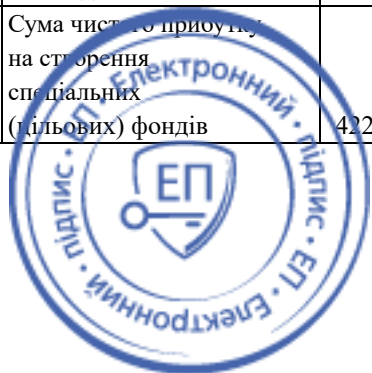
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2023	01	01
32638319		

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	50 000	-	24 600	2 179	(23 101)	-	-	53 678
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	50 000	-	24 600	2 179	(23 101)	-	-	53 678
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 680	-	-	8 680
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	-	-	-	2 980	(2 980)	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	2 980	5 700	-	-	8 680
Залишок на кінець року	4300	50 000	-	24 600	5 159	(17 401)	-	-	62 358

Керівник

*ЕП Спренгель
Андрій
Станіславович*

Спренгель Андрій Станіславович

Головний бухгалтер

*ЕП КМЕТЮК
ТЕТЯНА
ВАСИЛІВНА*

Кметюк Тетяна Василівна



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"**

Звіт за 2022 рік

Зміст

Зміст	2
Примітка 1. Основні відомості про Товариство:	4
Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності.....	4
Примітка 3. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:	7
Примітка 4. Основні принципи бухгалтерського обліку	19
Примітка 5. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	32
Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності:.....	38
6.1. Дохід від реалізації, тис.грн.:	38
6.2. Страхові відшкодування	41
6.3. Страхові резерви.....	45
6.4. Умовні зобов'язання	47
6.5. Адміністративні витрати	47
6.6. Витрати на збут	48
6.7. Інші доходи, інші витрати	49
6.8. Інші операційні доходи та витрати.....	49
6.9. Податок на прибуток.....	50
6.10. Сукупний дохід.....	51
6.11. Нематеріальні активи	51
6.12. Основні засоби.....	52
6.13. Інвестиційна нерухомість	53
6.14. Інвестиції короткострокові та доступні для продажу.....	53
6.15. Інвестиції.....	53
6.16. Запаси	54
6.17. Дебіторська заборгованість	54

6.18. Грошові кошти.....	56
6.19 Власний капітал.....	57
6.20 Забезпечення наступних виплат та платежів.....	59
6.21. Торговельна та інша кредиторська заборгованість.....	59
6.22. Оренда	59
Примітка 7. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами	61
7.1 Інформація з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 року:.....	61
7.2 Інформація з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2021 року: Ошибка! Закладка не определена.	
Примітка 8. Розкриття інформації по сегментам.....	77
Примітка 9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками	78
Примітка 10. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19 та воєнного стану.....	81
Примітка 11. Робота служби внутрішнього аудиту.....	82
Примітка 12. Події після Балансу	83

Примітка 1. Основні відомості про Товариство:

Повне найменування (українською мовою)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"
Скорочене найменування (українською мовою)	ПрАТ "СК "ЮНІВЕС"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32638319
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Номер свідоцтва держ. реєстрації: А01№ 373318 від 27.04.2011 р. під № 10681070015023775
Орган, який видав свідоцтво	Голосіївська районна у місті Києві Державна адміністрація
Зміни до статуту	остання редакція статуту зареєстрована 17.04.2018р.
Реєстраційний номер присвоєний Держфінпослуг	11100999
Місцезнаходження (із зазначенням поштового індексу)	03150 Київ, вул..Велика Васильківська, буд.72
Телефон/факс з зазначенням коду ММТЗ	(044)206-84-30, (044) 206-84-30
Офіційний сайт компанії	unives.com.ua
Електронна пошта (за наявності)	info-kiev@unives.com.ua
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Банківські реквізити	п/р UA973395000000026507040696001 в АТ "Таскомбанк"
Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ)
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Спренгель Андрій Станіславович
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Кметюк Тетяна Василівна
Кількість штатних працівників	18
Кількість агентів-юридичних осіб	5
Кількість агентів-фізичних осіб	6
Кількість працівників	21

Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах, якщо не вказано інше. У звітному періоді облікова політика не змінювалась, бо зміни (коригування) МСФЗ поточного року не вплинули на суттєві облікові політики Товариства.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно чинного українського законодавства. Фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення. Зазначена фінансова звітність є індивідуальною звітністю, що відповідає вимогам МСФЗ 10 в зв'язку з тим, що Товариство не випускає боргові інструменти або інструменти капіталу які відповідно не перебувають в обігу на публічному ринку (внутрішній або зарубіжній фондовій біржі або позабіржовому ринку, включаючи місцевий та регіональний ринки); Товариство не подає і не перебуває у процесі подання своєї фінансової звітності до комісії з цінних паперів або іншого регулятора з метою випуску певного класу інструментів на публічний ринок.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень в цілих числах без десяткового знака.

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. У найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є суттєва невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Товариства, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності.

Війна в Україні, внаслідок вторгнення Росії та карантин, пов'язаний з епідемією COVID-19 привели до істотного уповільнення української економіки. Через що, в країні скоротився обсяг вантажоперевезень і сповільнилася торгівля в цілому. Ці фактори відіграли важливу роль і у сфері страхування, що і призвело до падіння нарахованих премій як в цілому, так і за окремими видами страхування.

Так, Товариство у порівнянні з аналогічним періодом минулого року отримало зменшення суми доходів за всіма видами страхування. Розмір нарахованих (валових) страхових премій

зменшився на 79% (або на 38136,2 тис. грн.), чиста сума премій за вирахуванням повернутих зменшилась на 81% (або на 38289,5 тис. грн.).

За видами страхування, які займали суттєву частку в страховому портфелі Товариства наявна наступна картина у порівнянні з аналогічним періодом минулого року:

- страхування наземного транспорту (крім залізничного) – зменшення обсягу страхових премій на 6946 тис. грн., або на 75%;

- страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) – зменшення обсягу страхових премій на 28236 тис. грн., або на 81%.

Не зважаючи на зменшення нарахованих страхових премій за звітний період, обсяг дебіторської заборгованості збільшився.

Суттєве зменшення нарахованих страхових премій призвело до значного вивільнення резерву незароблених премій і тим самим збільшення зароблених премій та отримання позитивного фінансового результату за 2022 рік як в цілому, так і від основної діяльності, не зважаючи на зменшення загального обсягу страхових виплат на 6605 тис. грн., або на 38%. В основному зменшення страхових виплат відбулося з Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, а саме на 3737 тис. грн., або на 100%.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу війни та пандемії Covid-19 на діяльність Товариства. Воєнні дії та епідемія Covid-19 та спричинені ними наслідки, суттєві заборони значно ускладнили умови ведення бізнесу для Товариства та його клієнтів, а також поглибили економічну невизначеність.

На даний час керівництво Товариства вважає, що зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Товариства не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на його діяльність, а також впевнене у спроможності Товариства та його контрагентів виконувати власні зобов'язання своєчасно та в повному обсязі.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг поточної ситуації. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво буде оцінювати вплив цих подій на його діяльність, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Результати аналізу впливу негативних факторів підтвердили здатність Товариства подолати наслідки COVID-19 без загрози переривання діяльності на період 2022 року та на протязі подальших 12 місяців.

Інший виклик, який отримало Товариство – це військовий напад Росії на Україну з 24 лютого 2022 року по теперішній час. Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій, тому діяльність Товариства не зупинена під час війни.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

а) Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії).

Більшість видів страхування, які здійснює Товариство мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результаті ведення діяльності.

б) Значну частину доходів Товариства складають страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) – 69% від загального обсягу та страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 23% від загального обсягу. За цими видами страхування відсутні будь-які непередбачувані ризики, на які впливає воєнний стан.

в) Зміна в програмі інвестування. Станом на звітну дату Товариство не має на балансі фінансових інвестицій призначених для торгівлі. 24 лютого 2022р. Нацкомісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення тимчасово зупинити розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів. Вітчизняний фондовий ринок фактично зупинився: зникла можливість торгувати ОВДП, та акціями на українських біржах. Доступні для торгівлі наразі лише військові облігації. Керівництво наразі розглядає можливість використання такого варіанту фінансування. Але очікувані грошові потоки від наявних на балансі ОВДП будуть дещо пересунуті на майбутні періоди.

Таким чином, загальний підхід майбутньої діяльності майже не зміниться. Очікується дещо зменшення суми доходів, але це не буде суттєвим впливом на безперервну діяльність Товариства.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

На сьогоднішній день, Керівництво Товариства забезпечує доступність страхових послуг для різних категорій клієнтів.

Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оціненими.

Примітка 3. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство не займається виробництвом основних засобів, під час яких актуальні витрати на тестування та виробництво зразків. Тому ми не очікуємо впливу таких поправок на показники звітності в подальших періодах.
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Страхова діяльність передбачає виникнення непередбачуваних ризиків під час виконання умов договорів. Товариство застосовує заходи щодо зміни облікових процесів для випадків виявлення обтяжливих угод та відповідний облік, що

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<p>включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прями та розподілені витрати.</p>				<p>відповідно передбачає МСФЗ 17 «Облік страхових контрактів».</p>
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p>	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до</p>	<p>1 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу</p>	<p>Товариство не планує на даний час операцій, на які буде здійснювати вплив зазначена поправка.</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (a) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство з 2012 року застосовує МСФЗ та не є надавачем консолідованої звітності. Ми не вбачаємо можливого впливу поправки на подальші показники нашої звітності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	<p>Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Товариство є утримувачем боргових активів та на даний час не планує будь-яких модифікацій. Тому не вбачаємо впливу такої поправки на подальші показники звітності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	Товариство врахувало поправки за звітний рік	Було проаналізовано всі діючі угоди за звітний рік. Операцій, пов'язаних з наданням (чи отриманням) стимулу за договорами оренди не виявлено. Тому зазначене уточнення Прикладу МСФЗ 16 не вплинуло на розрахунки показників звітності.
Щорічні поправки в	Поправка стосується ефекту оподаткування при	1 січня 2022 року	Дозволено	Товариство буде використовувати	Товариство не працює на ринку

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.			поправки за датою їх вступу	сільського господарства тому не відчує впливу поправки на облік.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування	01 січня 2023 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Ми не вбачаємо можливого впливу поправки на подальші показники нашої звітності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<p>керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <p>«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</p>				
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу</p>	<p>Ми не вбачаємо можливого впливу поправки на подальші показники нашої звітності.</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<p>звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>				
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Ми не вбачаємо можливого впливу поправок на подальші показники нашої звітності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<p>amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>				
МСБО 12 на «Податки прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Зміни в МСБО 12 вплинуть на відображення податкових різниць в Звіті про фінансовий стан та в Звіті про фінансові результати в зв'язку з тим, що операції з оренди мають місце.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<p>застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<p>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</p> <p>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</p> <p>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</p> <p>Визнання і розподіл</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Облік основних операцій буде залежати від правил МСФЗ 17, що може суттєво змінити визначення фінансового результату. Тому Товариство аналізує та планує вносити зміни після вступу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	<p>аквізиційних грошових потоків</p> <p>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки</p> <p>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</p> <p>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів</p> <p>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</p> <p>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</p> <p>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</p> <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>				стандарту в дію.
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Товариство буде використовувати поправки за датою їх вступу	Ми не вбачаємо можливого впливу поправки на подальші показники нашої звітності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.				

Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Примітка 4. Основні принципи бухгалтерського обліку

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

- модель бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;

- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

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).

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (для активів) чи мінус (для зобов'язань) операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, крім фінансових інструментів, які не обліковуються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку.

Компанія очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Для боргових фінансових інструментів - векселів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Компанія визнавала резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Компанії може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Під час складання фінансової звітності керівництво оцінило кредитний ризик наявних фінансових активів та не виявило зазначених критеріїв.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);

в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;

г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.

Товариство оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Товариство застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;

залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;

аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Товариства.;

інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Компанія відносить інвестиції в акції, корпоративні права. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості

фінансового активу відбиваються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у прибутку чи збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною.

Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є .

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Компанія застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;

залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;

аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Компанії;

інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

Цінні папери в портфелі до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Товариство має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу - як правило векселя.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю в разі, якщо термін очікуваного погашення складає термін більше одного року.

Товариство визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на квартал із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі до погашення підлягають перегляду на знецінення.

За цінними паперами в портфелі до погашення визнаються процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Компанія визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося знецінення.

На дату балансу цінні папери в портфелі до погашення переглядаються щодо можливого знецінення на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів (без урахування сум накопиченої уцінки) над поточною теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за таким цінним папером, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

За наявності прострочених процентів на час визнання знецінення цінних паперів у портфелі до погашення відображає визначений збиток за рахунками резервів під знецінення цінних паперів та під заборгованість за нарахованими доходами. Сума резервів, відображених за відповідними рахунками, має відповідати різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання знецінення.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти, на які має місце обмеження щодо їх використання, відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з коштів на рахунках в банках, грошові кошти в дорозі, короткострокові депозити.

Основні засоби

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

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входила до складу іншого додаткового капіталу, на дату переходу до МСФЗ переноситься до нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати

Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах в момент їх понесення. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих вузлів або компонентів, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

Амортизація

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням таких термінів використання (років):

Машини та обладнання	- 1-5 років
Транспортні засоби	- 3-8 років
інші	- 1-12 років

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства, що мають невизначений термін корисного використання, включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримується виключно з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Інвестиційна нерухомість оцінюється первісно за її собівартістю, яка включає ціну її придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання (гонорари за професійні юридичні послуги, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію).

Після первісного визнання, інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються в прибутку або збитку звітного періоду.

Оренда

Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (*параграф 9 МСФЗ 16*).

В договорах по яким Компанія виступає орендарем - орендні зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування, що враховує наступні платежі

величина первісної оцінки орендного зобов'язання;

орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;

первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);

забезпечення під демонтаж.

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по фактичній сумі визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Компанія може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо підприємство користується спрощеннями практичного характеру (що закріплює в обліковій політиці (ОП)), то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує облікову ставку НБУ станом на кінець року. У 2022 році такою ставкою визнана – 10%.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

Податок на прибуток

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

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

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

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

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

Податок на додану вартість

Товариство не є платником податку на додану вартість.

Авансові платежі та передоплата

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Страхові резерви

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. Страхові резерви страховика формуються відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р. № 3104 «Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» зі змінами.

Запаси

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При вибутті запасів їх оцінка виконується за методом ідентифікаційної вартості.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення, незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

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

Премії

Страхові премії включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

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

Резерв незаробленої премії

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії по всіх видах страхування розраховується методом «1/365».

Резерв незаробленої премії відображається за вирахуванням оцінених розірвань страхових договорів, що діють на звітну дату. Зміни в резерві незаробленої премії визнаються в складі прибутку або збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані.

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків по всім видам страхування, а також резерв збитків, що сталися, але не заявлені тільки по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою. Якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:

у разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних;

у разі відсутності орієнтовних даних, передбачених абзацом другим цього пункту,

у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування за останні 12 місяців, що передують звітній даті.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені Компанія визначає актуарними методами.

Резерви збитків не дисконтуються через відносно швидкий характер повідомлення про збитки та їхнього врегулювання.

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку або збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

Інші забезпечення

Відповідно до законодавства України страховики, що здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв коливань збитковості.

Відповідно до тлумачень МСФЗ, а саме пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти», щодо визнання та відображення у звітності зобов'язань, Товариство не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду, а саме резерв коливань збитковості. Даний резерв визнається у звітності у складі власного капіталу та не відображається у складі прибутків чи збитків у фінансовому та бухгалтерському обліку.

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в інших резервах ніж технічні.

Перестраховання

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестраховання з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховання не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансовий результат та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестраховання включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на основі резервів збитків або врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестраховання, відображаються у складі доходів по прямому страхуванню відповідно до класифікації первісних договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховання, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід одразу після підписання мирової угоди або винесення позитивного судового рішення і коли суму можливо отримати.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожен звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів Компанія формує додатковий резерв.

Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною). Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Примітка 5. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

грошові кошти та їх еквіваленти;

короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);

інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;

кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;

інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2021р.		Станом на 31.12.2021р.	
	облікова вартість	балансова вартість	облікова вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	40959	40959	31824	31824
- кошти на рахунках в банку	26018	26018	21659	21659
- депозити	14941	14941	10165	10165
Довгострокова заборгованість (векселя юридичних осіб з терміном погашення більше 12 міс)				
дебіторська заборгованість	17763	17763	26122	26122

резерв очікуваних кредитних збитків		-8527		(10838)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	58722	50195	57946	47108
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
- кредиторська заборгованість-поточна	1214	1214	2079	2079
-довгострокові зобов'язання	127	127	607	607
- інші фінансові зобов'язання			0	0
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	1341	1341	2686	2686

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за звітний період

Найменування статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток (збиток), тис.грн.	
	станом на 31.12.2022 р.	станом на 31.12.2021 р.
Корпоративні права		0
Цінні папери в торговому портфелі ринкові котирування (рівень I)		
Цінні папери біржові (ОВГЗ)		2728,0
Корпоративні права, утримувані для продажу		4458,0
вклади в банках (депозити)	20112,0	12274,0
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	20112,0	19460,0

Цінні папери біржового котирування надані в вигляді Облігацій внутрішньої державної позики. У звітному році Товариство здійснювало операції купівлі та продажу (або пред'явлення до сплати) державних цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики). Мета здійснення операцій – отримання інвестиційного прибутку на короткотерміновій основі для збільшення ліквідності Товариства за рахунок отриманих прибутків.

Перелік наступний :

Обсяг операції, тис. грн.	Найменування емітента/отримувача	Номер, дата договору	Предмет договору	Купівля	Кінцева дата терміну вкладення	Продаж Пред'явлення до сплати
2925,5	Міністерство Фінансів України	№2069-ДД від 16.09.2021р	облігація внутрішніх державних позик	17.09.2021	14.04.2022	Погашені

У торговельному портфелі обліковані корпоративні права:

Емітенти	на 31.12.22	на 31.12.21	Країна реєстрації	Частки участі страховика в таких підприємствах
ПАТ ФК «Авангард», код ЄДРПОУ 36019681	0		Україна	0,0133%
ТОВ «ЕКСПРЕС АСІСТАНС», код ЄДРПОУ 41479184	-	4458	Україна	Частка відчужена 04.11.2022р.
ТОВ «ПРОФІНАНС», код ЄДРПОУ 37249988	0		Україна	0,0294%
ПАТ «Екоклін», код ЄДРПОУ 34964189	0		Україна	0,0388%

За звітний період зміна вартості довгострокових фінансових інвестицій не проводилася, (рядок 1035 Звіту про фінансовий стан).

Емітенти	на 31.12.22	на 31.12.21	Країна реєстрації	Причина
ФДК, ТОВ (ТОВ ФК "ЮНІВЕС"), код ЄДРПОУ 25218409	0	0	Україна	Справедлива вартість
ТОВ «Техресурси», код ЄДРПОУ 30719652	0	0	Україна	Справедлива вартість
ТОВ «Техкорп», код ЄДРПОУ 42145454,	0	0	Україна	Справедлива вартість

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. У звітному періоді припинення визнання акцій емітентів, визнаних фіктивними не встановлено.

Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань (резерви непокритих збитків).

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Допущення, використані при визначенні суми резервів.

Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя визначено, що розрахунок резерву незароблених премій та частка перестраховиків в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365.

Страхові резерви відповідно до облікової політики Товариства розраховані з дотриманням чинного законодавства України.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожному звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Компанія кожного кварталу проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань з урахуванням «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика». В разі, якщо така оцінка надає підстави вважати її неадекватною, то обліковою політикою Компанії передбачено включення різниці до складу прибутків (збитків) в повному обсязі. В разі, якщо така оцінка не надає підстав вважати її неадекватною, то коригування фінансових результатів не проводиться.

ПрАТ «Всесвіт» на підставі договору №АР 00203 від 03.02.2020р. проведено оцінку адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2022 р.

Послуги виконав актуарій - Борець В.А. на підставі свідоцтва № 01-032, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, дата видачі свідоцтва 15.05.2018 року, без обмеження строку дії.

Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів, визначення справедливої вартості цінних паперів та довгострокової заборгованості, суми нарахованих страхових резервів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна (тис.грн.):

	на 31.12.2022 р.	на 31.12.2021 р.
Зобов'язання по відпусткам	94	99
Нарахований резерв страхових збитків	17298	8840
Нараховані резерви незароблених премій	1791	24450
Нарахований резерв коливання збитковості	2980	

Ставка дисконтування була прийнята рівною ставці облікової ставки НБУ – 10%

Терміни корисного використання основних засобів

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану

активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи приносять Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

очікуваний термін використання активів;

очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;

моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Примітка 6. Розкриття показників фінансової звітності:

6.1. Дохід від реалізації, тис.грн.:

	2022 рік	2021 рік
Доход від страхової діяльності	31778	31334

Страхові премії за 2022 рік склали 9258,1 тис.рн.

Порівнювані дані показників валових підписаних премій за 2022 та 2021 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Надходження страхових платежів,	Повернуто страхових платежів,	Надходження страхових платежів,	Повернуто страхових платежів,
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
	2022		2021	
Всього добровільного:	2 899,6	615,3	12 196,2	404,7
Страхування від нещасних випадків	17,7	1,9	125,5	8,8
Страхування залізничного транспорту	0,3		128,0	
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	2 285,6	610,5	9 231,9	348,3
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	184,9		1 390,9	

Страховання майна	161,4	1,4	475,4	23,2
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	18,4	0,1	117,1	1,3
Страховання відповідальності перед третіми особами	69,1		232,6	
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	161,4	1,4	475,4	23,2
Страховання кредитів	0,1			
Страховання фінансових ризиків	0,1		1,4	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0,1		18,1	
Страховання здоров'я на випадок хвороби	0,1			
Медичні витрати	0,4			
Всього обов'язкового:	6 995,9	22,1	35 835,5	79,4
Особисте 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)	4,5		98,9	
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0,7		18,7	
Страховання цивільної відповідальності власників	6 804,3	22,1	35 040,6	79,4

транспортних засобів (за внутрішніми договорами)				
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	0,1		3,8	
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	0,1			
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	184,9		656,6	
Авіаційне страхування цивільної авіації				
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути	1,0		16,4	

заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї				
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	0,3		0,5	
РАЗОМ:	9 895,5	637,4	48 031,7	484,1

6.2. Страхові відшкодування

Страхові відшкодування 2022 рік склали 10833,8 тис. грн.

Порівнювані дані показників страхових відшкодувань та відшкодувань від перестраховиків за 2022 та 2021 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Страхові виплати,	Частки страхових відшкодувань компенсовані перестраховиками	Страхові виплати,	Частки страхових відшкодувань компенсовані перестраховиками
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
	2022		2021	
Всього добровільного:	768,1		5 480,4	
Страховання від нещасних випадків			22,6	
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	758,4		1 700,5	
Страховання майна			14,7	
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ			3 736,5	

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	9,7			
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)			0,3	
Страхування фінансових ризиків			5,8	
Страхування відповідальності перед третіми особами				
Медичні витрати				
Всього обов'язкового:	10 065,7		11 958,7	
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	10 065,7		11 958,7	
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті				
РАЗОМ:	10 833,8		17 439,1	

Страхові премії, що сплачуються перестраховикам відповідно до договорів перестраховання ризиків 2022 рік становлять 18,35 тис. грн.

Порівнювані дані показників премій переданих в перестраховання за 2022 та 2021 роки в розрізі видів страхування:

Показники	Премії передані в перестраховання	Премії, внески, які повертаються перестраховиками	Премії передані в перестраховання	Премії, внески, які повертаються перестраховиками
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
	2022 рік		2021 рік	
Всього добровільного:	62,0	43,6	457,5	0,0
Страховання від нещасних випадків			1,4	
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)		20,1	86,0	
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	20,24		211,9	
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	20,85	11,8	77,6	
Страховання майна (іншого, ніж передбачено значеннями 9-	20,86	11,8	77,6	

13)				
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)				
Страхування відповідальності перед третіми особами				
Страхування залізничного транспорту			3,1	
Всього обов'язкового:	0,0	0,0	3,6	0,0
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування			3,6	
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми				

договорами)				
Страхування цивільно- правової відповідальності приватного нотаріуса				
РАЗОМ:	61,95	43,6	461,1	0,0

Основні партнери перестраховики резиденти:

ПрАТ «СК «Інго»;

ПрАТ УАСК «АСКА»;

ЗАТ СК«Українська страхова група»;

ПрАТ СК «Арсенал Страхування»;

ПрАТ «СК «ЕТАЛОН»

6.3. Страхові резерви

Страхові резерви розраховані відповідно до затвердженої 09.11.2021 року Внутрішньої політики з формування технічних резервів, на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018 р. «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя».

Станом на 31.12.2022р. Компанія оцінила, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовувались поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. Також оцінка адекватності резерву незароблених премій здійснювалось методом 1/365, в розрахунку приймали участь 100% страхових премій, оцінка адекватності інших страхових резервів здійснювалась актуарними методами розрахунку. Сформовані страхові резерви ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» за законодавством України повністю пройшли перевірку адекватності зобов'язань та відповідають нормам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

2022 рік	Усього	Перестраховання	Нетто
Резерви збитків			
Резерв заявлених але неурегульованих збитків	12 582		12 582
Резерв збитків що відбулися, але не заявлені	4 716		4 716
Усього резервів збитків	17 298		17 298
Резерв незаробленої премії	1 791		1 791
Резерв коливань збитковості	2 980		2 980
Усього страхових резервів	22 069		22 069
2021 року	Усього	Перестраховання	Нетто
Резерви збитків			
Резерв заявлених але неурегульованих збитків	5490	0	5490
Резерв збитків що відбулися, але не заявлені	3350	0	3350
Усього резервів збитків	8840	0	8840
Резерв незаробленої премії	24451	-121	24330
Резерв коливань збитковості	0	0	0
Усього страхових резервів	33291	-121	33170

Товариство формує аквізиційні витрати на підставі внутрішньої політики з формування технічних резервів затвердженої товариством 09.11.2021 р. та введеної в дію з 01 січня 2022 року у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р. зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 10.05.2005 р. за №19/10299 зі змінами та доповненнями.

	Залишок станом на 31.12.22р.	Залишок станом на 31.12.21р.
Аквізиційні витрати	109	652

6.4. Умовні зобов'язання.

Незавершені судові розгляди у процесі здійснення своєї звичайної діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій.

Протягом звітнього періоду на розгляді судів України знаходилось 80 позовні заяви до ПрАТ «СК «ЮНІВЕС». Предметом позовних вимог є стягнення страхового відшкодування (в тому числі, в порядку регресу) за полісами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та добровільного страхування майна.

У звітному періоді судами:

отримані позовні вимоги – 12 позови;

позовні вимоги задоволено частково або в повному обсязі – 12 позови;

відмовлено в задоволенні - 16 позовів.

Станом на 31 грудня 2022. залишаються на розгляді 52 позовні заяви.

Зобов'язання, що пов'язані з розглядом цих судових справ, у яких учасником є Товариство пов'язано з виконанням страховиком зобов'язань за договорами страхування. Керівництво Товариства не має значної впевненості в достовірності заявлених страховальниками до відшкодування страхових сум. Тому зобов'язання будуть відображені в звітності після проходження судової процедури.

Умовні податкові зобов'язання Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Керівництво Компанії вважає, що станом на 31 грудня 2022 року в Компанії не існує потенційних умовних податкових зобов'язань.

6.5. Адміністративні витрати

Показники	2022	2021
	тис. грн.	тис. грн.

Амортизація	458	49
Оренда приміщень	90	674
Аудиторські послуги	220	80
Витрати на відрядження		23
Обслуговування сайту	22	36
Інформаційно-консультаційні послуги	15	8
Обслуговування та ремонт обладнання зв'язку	537	490
Комісія при покупці (продажу) валюти		
Матеріальні витрати	20	85
Мобільний зв'язок	39	37
Податки та збори	1	31
Нотаріальні послуги	33	21
Обслуговування банк-клієнт	1	2
Відрахування на соціальні заходи	167	184
Публікації, ЗМІ	3	3
Розрахункове обслуговування та інші послуги банку	46	77
Інші послуги	85	32
Витрати на оплату праці	766	791
Обслуговування, ремонт та утримання основних засобів	1 327	1 226
Стаціонарний телефонний зв'язок, інтернет	36	40
Експлуатаційні витрати	39	43
Юридичні послуги	885	453
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	51	36
Всього	4 841	4 421

6.6. Витрати на збут

Показники	2022	2021
-----------	------	------

	тис. грн.	тис. грн.
Рекламні послуги	425	411
Інші витрати на збут	7	0
Всього	432	411

6.7. Інші доходи, інші витрати

Показники	2022	2021
	тис. грн.	тис. грн.
Інші доходи		
Дохід від продажу акцій та корпоративних прав	878	22 585
Дохід від ОВДЗ	32	
Всього інші доходи	910	22 585
Інші витрати		
Витрати на придбання цінних паперів		1
Собівартість реалізованих цінних паперів	877	26 836
Всього інші витрати	877	26837

6.8. Інші операційні доходи та витрати

Показники	2022	2021
	тис. грн.	тис. грн.
Операційні доходи		
Курсові різниці	18 205	1 522
Реалізація регресного права	1 694	2 535
Дооцінка інвестиційної нерухомості		
Дохід від продажу земельних ділянок та інших ОЗ		
Списання кредиторської заборгованості		26
Інші доходи	102	197
Інші фінансові доходи	1 275	
Дооцінка цінних паперів		1873
Всього операційні доходи	21 276	6153
Операційні витрати		
Курсова різниця	29	2 922

Інформаційно-консультаційні витрати , та ін.послуги сторонніх організацій	33	620
Сумнівні та безнадійні борги (в т.ч. резерв)	7 648	1 763
Відрахування у централізовані страхові фонди	769	989
Членські внески	273	401
Штрафи, пені	108	232
Результат реалізованої іноземної валюти		
Собівартість реалізованих земельних ділянок та інших ОЗ		
Уцінка інвестиційної нерухомості	2 563	10
Уцінка цінних паперів (акцій, корп..прав)	3 580	2442
Всього операційні витрати	15 003	9379
Собівартість наданих послуг		
Амортизація	241	
Матеріальні затрати	80	154
Відрахування на соціальне страхування	144	193
Витрати на оплату праці	656	776
Витрати на формування забезпечення на виплату відпусток працівникам	21	53
Комісійна винагорода агенту	1 985	4 285
Витрати на супроводження програмного забезпечення	126	116
Витрати на експертизи	341	329
Витрати на послуги асисстансу		51
Судові витрати	517	328
Оренда приміщень	20	84
Інформаційно-консультаційні витрати , та ін.послуги сторонніх організацій	18	23
Розрахункове обслуговування	50	352
Інтернет, телефонний зв'язок		
Поштові та кур'єрські послуги		7
Експлуатаційні витрати	9	23
Всього собівартість послуг	4 208	6774

Показники	2022 тис. грн.	2021 тис. грн.
Інші фінансові доходи (% по депозитам, облігаціям)		1424
Фінансові витрати (%)	354	

6.9. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2022 рік, тис.грн.	2021 рік, тис.грн.
Поточний податок на прибуток	278	1426
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітнього року		
на кінець звітнього року		
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітнього року		
на кінець звітнього року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	278	1426
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	278	1426
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
Відображено у складі власного капіталу - усього	278	1426
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	278	1426
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		

Відстрочені податкові активи/зобов'язання не розраховувались. Комітет із тлумачень МСФЗ (КРМФЗ) випустив ТЛУМАЧЕННЯ КТМФЗ 23 (IFRIC) 23, у якому уточнено, як вимоги МСБО 12 "Податки на прибуток" застосовують до визнання й оцінки в разі виникнення невизначеності в податковому обліку. Керівництво не ідентифікувало фактів невизначеності під час відображення податку на прибуток за 12 місяців 2022 року.

6.10. Сукупний дохід

Доходи/витрати від операцій переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю та які мають бути відображені в складі сукупного доходу не виникали.

6.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства – ліцензії на здійснення страхової діяльності мають невизначений термін корисного використання, оцінюються за собівартістю, амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. В складі нематеріальних активів враховано вартість ліцензій та витрати на створення веб-сайту компанії.

За історичною вартістю	Інші нематеріальні активи (в т.ч. ліцензії на здійснення страхової діяльності)
Чиста балансова вартість	
на 31.12.2021р.	284
Справедлива вартість	
на 01.01.2022р.	426
Надходження	1079
Вибуття	
на 31.12.2022р.	1 505
Накопичена амортизація	
на 01.01.2022р.	142
Нарахування за рік	241
Вибуття	
на 31.12.2022р.	383
Чиста балансова вартість	
на 31.12.2022р.	1122

6.12. Основні засоби

За історичною вартістю	право на орендоване майно (за МСФЗ 16)	Машини та обладнання	Меблі та приладдя	Всього
Чиста балансова вартість				
на 31.12.2021р.	1047	4	8	1059
Справедлива вартість				
на 01.01.2022р.	1047	683	89	1819
Надходження				
Вибуття, в т.ч.				
Інші зміни				
на 31.12.2022р.	1047	683	89	1819
Накопичена амортизація				
на 01.01.2022р.	0	679	81	760
Нарахування за рік	453	4	1	458
Вибуття				
Інші зміни				

на 31.12.2022р.	453	683	82	1218
Чиста балансова вартість				
на 31.12.2022р.	594		7	601

Товариство на дату подання фінансової звітності не має необоротних активів, які знаходяться на окупованих територіях.

6.13. Інвестиційна нерухомість

Земельні ділянки	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
За справедливою вартістю станом на початок року	2941	2951
Надходження (перекласифіковано з основних засобів)		
Придбання		
Вибуття		
Інші зміни (дооцінка)		
Інші зміни (уцінка)	2563	10
За справедливою вартістю станом на кінець року	378	2941

6.14. Інвестиції короткострокові та доступні для продажу

	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Цінні папери на продаж (корпоративні права)		4458
Цінні папери, що емітуються державою		2728
Депозити зі строком погашення більше 3 місяців	20112	12274
Всього	20112	19460

6.15. Інвестиції

Поточні фінансові інвестиції:

ПАТ ФК «Авангард», код ЄДРПОУ 36019681, участь 0,0133%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.;

ТОВ «ПРОФІНАНС», код ЄДРПОУ 37249988, участь 0,0294%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.

ПАТ «Екоклін», код ЄДРПОУ 34964189, участь 0,0388%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.

Довгострокові фінансові інвестиції:

ТОВ «Техресурси», код ЄДРПОУ 30719652, участь 24,99%, балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.;

ТОВ «Техкорп», код ЄДРПОУ 42145454, участь 24,99% балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн.,

ТОВ «ФДК» (ТОВ «ФК «ЮНІВЕС»), код ЄДРПОУ 25218409 балансова вартість інвестиції на звітну дату складає 0,0 тис.грн., участь 2,17%.

Депозити зі строком погашення більше 3 місяців.

Банк	Сума, тис. грн.	Дата повернення	Ставка, %
Укргазбанк ПАТ м.Київ	7313	06.04.2023	2,25
Ощадбанк ПАТ м.Київ	5485	06.03.2023	0,2
Укресімбанк АТ м.Запоріжжя	7314	18.02.2023	0,7
Всього	20112		

6.16. Запаси

	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	71	74
Всього запаси	71	74

6.17. Дебіторська заборгованість

	2022 ік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за послуги	17400	25431
<i>резерв очікуваних збитків</i>	(-8527)	(-10838)
Розрахунки з бюджетом	10	4
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	265	330
Інша дебіторська заборгованість	88	357

Всього	9236	15284
---------------	-------------	--------------

Дебіторська заборговність за послуги страхування є суттєвою статтею для фінансової звітності.

Торгова та інша дебіторська заборгованість представлена великою кількістю контрагентів (фізичних та юридичних осіб), що працюють в різних галузях і географічних сегментах.

Компанії, по яким сума страхової премії складає 10% від суми страхових доходів, відсутні.

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи з дебіторською заборгованістю за бізнес-напрямами тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Товариство мінімізує кредитний ризик за допомогою розподілу його на велику кількість контрагентів, а також застосовує інструменти торгового фінансування та страхування, банківські гарантії та документарні форми розрахунків. Суттєві непогашені залишки переглядаються на постійній основі.

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає за 2022 рік **9236** тис. грн. (за 2021 рік **15284** тис. грн.).

Аналіз термінів погашення заборгованості за послуги представлено наступним чином:

	2022 рік, тис. грн.	в тому числі резерв під очікувані збитки	2021 рік, тис. грн.	в тому числі резерв під очікувані збитки
Страхування	8873	(8332)	14593	(10719)
Більше 180 днів	4386	(4386)	14593	(10719)
Інші види	363	(195)	691	(119)
Більше 180 днів	88	(168)	691	(119)
Всього	9236	(8527)	15284	(10838)

Товариство регулярно оцінює кредитну якість торгової та іншої дебіторської заборгованості з урахуванням аналізу заборгованості за термінами виникнення, тривалості взаємовідносин покупця з Товариством. Для виявлення суттєвого зростання кредитного ризику Товариство порівнює показники платоспроможності контрагента на звітну дату з аналогічними показниками на дату первісного визнання дебіторської заборгованості. При цьому враховується доступна допоміжна і прийнятна прогнозна інформація.

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки за найкращою оцінкою можливих збитків, понесених від списання торгової та іншої дебіторської заборгованості. Вся дебіторська

заборгованість являє собою поточну заборгованість покупців за основними видами діяльності, носить короткостроковий характер і не має істотного фінансового компонента. Оцінка резерву протягом всього терміну служби дорівнює 12-ти місячного показника. Товариство коригує оцінку очікуваних кредитних збитків, якщо має місце суттєва різниця між поточним рівнем макропараметрів і їх прогнозними значеннями на найближчі 12 місяців.

На думку керівництва Товариства, кредитний ризик належним чином врахований у створених резервах на знецінення відповідних активів.

На звітну дату керівництво проаналізувало стан дебіторської заборгованості, яка виникла в процесі звичайної діяльності, та прийшло до висновку, що існує зростання кредитного ризику недоотримання грошового потоку з моменту його первинного визнання. Зважаючи на те, що послуги по страхуванню були надані в повному обсязі, а боржниками є фізичні особи, пред'явлення вимог в судовому порядку є економічно не обгрунтованим по причині великої кількості судових позовів.

Резерв очікуваних кредитних збитків	Залишок станом на 31.12.21р.	Використано	Створено	Залишок станом на 31.12.22р.
Операційна дебіторська заборгованість	10838	9958	7647	8527

Значна сума довгострокової заборгованості сформована за МТСБУ.

	Залишок станом на 31.12.22р.	Залишок станом на 31.12.21р.
довгострокова дебіторська заборгованість (МТСБУ)	10200	17956

6.18. Грошові кошти

	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Рахунки в банках, в нац. валюті.	26018	22432
Банківські депозити в нац. валюті	14941	9392
Всього грошові кошти	40958	31824

Депозити (короткострокові) станом на 31.12.2022р.

Банк	Сума, тис. грн.	Дата повернення	Ставка, %
АТ "Піреус банк МКБ"	549	09.01.2023	16,5
АТ "Піреус банк МКБ"	4750	31.01.2023	16,5
АТ "Піреус банк МКБ"	500	16.01.2023	16,5
Акціонерне Товариство «Кредобанк»	3657	19.01.2023	0,01
ПАТ «Державний ощадний банк України»	5485	31.01.2023	0,1
Всього	14941		

6.19 Власний капітал

Станом на 31.12.2022 року власний капітал Товариства становить 59378 тис. грн. та складається з:

Стаття	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	50000
Додатковий капітал	24600
Резервний капітал	2179
Непокритий збиток	(17401)
Інші резерви	2980
Всього	59378

Станом на 31.12.2022 року та 31.12.2021 року відповідно, зареєстрований статутний фонд поділений на 2 000 000 (два мільйони) простих іменних акцій, номінальною вартістю 25,00 грн. (двадцять п'ять гривень) кожна. Всього зареєстрований капітал становить 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень. За 2022 рік зміни в статутному капіталі не відбувались.

Станом на 31.12.2022 частки між учасниками розподілені наступним чином:

№ п/п	Учасник	Резидентство	Частка у %	Частка у тис. грн.	Кількість акцій
1	Кузнцов Олександр Анатолійович	Україна	75,57855	37 789,275	1 511 571
2	Кунченко Олександр Євгенійович	Україна	0,48	240,000	9 600
4	Шабаніна Анфіса Серафимівна	Україна	0,001	0,500	20
5	Шлендер Олександр Леонідович	Україна	0,0005	0,250	10
6	ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	Україна	18,94	9 470,000	378 800

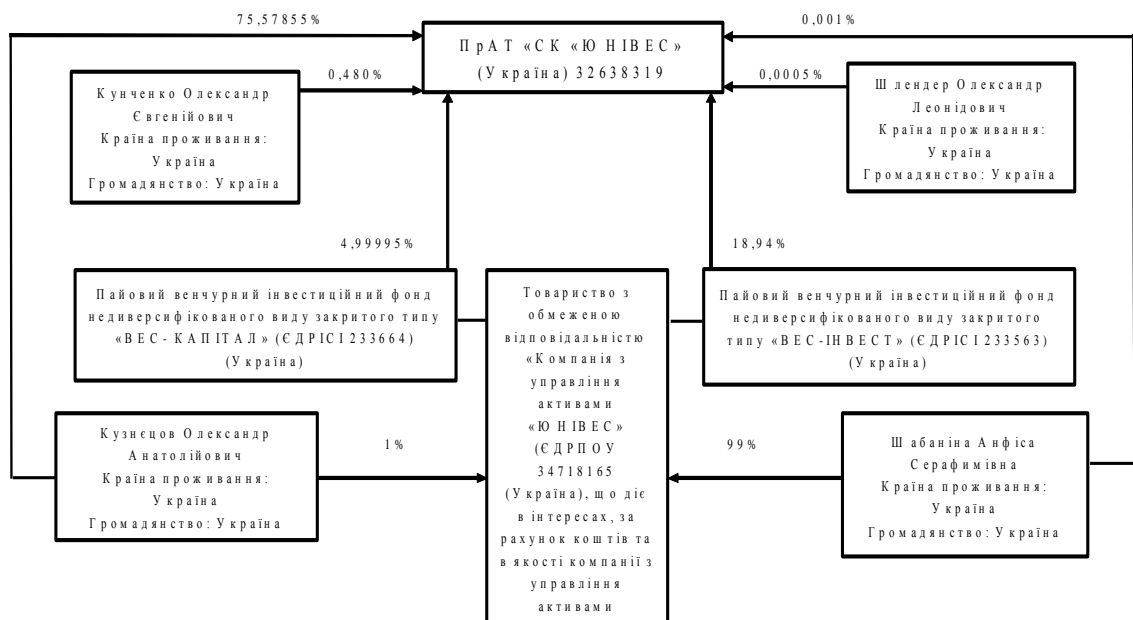
	(ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ»)				
7	ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-КАПІТАЛ»)	Україна	4,99995	2 499,975	99 999
	Всього		100	50 000,0	2 000 000

Товариство не має в своєму складі резидентів Росії та Білорусії.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» є фізична особа Кузнєцов Олександр Анатолійович.

Структура власності станом на 31.12.2022 року представлена нижче у вигляді схеми:

Схематичне зображення структури власності
ПрАТ «СК «ЮНІВЕС»



Величина резервного капіталу станом на 31.12.2021 р. становила 2179 тис. грн. За 2022 рік зміни не відбувались. Станом на 31.12.2022 р. величина резервного капіталу становить 2179 тис. грн.

За 2022 рік розподілення прибутку не відбувалося, тому що, у зв'язку з військовими подіями провести збори не було можливим.

Непокритий збиток станом на 31.12.2021 р. становив 23101 тис. грн. Станом на 31.12.2022р. непокритий збиток Товариства становить 17401 тис. грн.

Додатковий капітал (емісійний дохід) станом на 31.12.2021 року становив 24600 тис. грн. За 2022 рік зміни не відбувались. Станом на 31.12.2022 року розмір додаткового капіталу становить 24600 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р. інші резерви (резерв коливання збитковості) мав нульове значення.. Станом на 31.12.2022 року величина інших резервів (резерв коливання збитковості) дорівнює 2980 тис. грн.

6.20 Забезпечення наступних виплат та платежів

	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Забезпечення виплат персоналу	94	99
Всього поточні забезпечення	94	99

6.21. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	340	567
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		
Розрахунки з бюджетом	12	403
Заробітна плата та соціальні внески	0	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	120	109
Кредиторська заборгованість за операціями страхування	70	421
Інші	98	38
Всього кредиторська заборгованість	640	1540

6.22. Оренда

Під час оцінки активів у відповідності до МСФЗ 16 Товариство використало умови звільнення від визнання у відповідності до п. 5 МСФЗ 16 відносно короткострокової оренди. Станом 31.12.2022р. Товариство враховує 1 договір довгострокової оренди офісних приміщень в якому виступає Орендарем.

Такою угодою є:

Діючі договори оренди приміщень, класифіковані за МСФЗ 16 станом на 31.12.2022р:

	Адреса	Номер договору	Орендодавець	Термін закінчення договору	Сума місячного орендного платежу, грн.
	03150, м.Київ, вул.	Договір №3 від 15.04.2021	ТОВ «ТЕХКОРП»	31.03.2024	42801,00

Велика Васильківська, 72				
-----------------------------	--	--	--	--

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

Зобов'язання з оренди спочатку визнається в перший день дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку в перший день дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця в дату або до дати початку дії договірних відносин. Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування використана облікова ставка НБУ – 9%, яка діяла на момент визнання активу.

Оцінка визначених активів права з користування за договорами оренди приміщень станом на 31.12.2022р. грн. та рух за 2022 рік (в тис. грн.)

Довгострокові угоди оренди, визначені за МСФЗ 16	Первісна вартість на 31.12.21	Нові зобов'язання за оформленими угодами	Зменшення активу під час розірвання угод оренди	Первісна вартість на 31.12.22
03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72	1047	0	0	1047
Разом	1047	0	0	1047

Рух нарахованої амортизації за визнаним правом оренди станом на 31.12.2022р. грн. та рух за 2022рік, (в тис. грн.)

Об'єкт орендного права	Залишок на 31.12.21	Зменшення активу під час розірвання угод оренди	Нараховано амортизацію	Залишок на 31.12.22
03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72	0	0	452	452

Оцінка зобов'язань за договорами оренди станом на 31.12.2022р Довгострокові (в тис. грн.)

Контрагент	Орендне право	Залишок на 31.12.21	Перенос заборгованості до складу короткострокової	Збільшено заборгованість під час укладання угод	Залишок на 31.12.22

ТОВ «ТЕХКОРП»	03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 72	607	480	0	127
Разом		607	480	0	127

Короткострокові (в тис. грн.)

Контрагент	Залишок на 31.12.21	Погашення заборгованості	Збільшено заборгованість під час укладання угод, або перенос довгострокової заборгованості	Залишок на 31.12.22
ТОВ «ТЕХКОРП»	440	513	553	480
Разом	440	513	553	480

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

Примітка 7. Розкриття інформації з пов'язаними сторонами

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

- А) підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;
- Б) асоційовані компанії;
- В) спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;
- Г) члени провідного управлінського персоналу Підприємства;
- Д) близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- Е) компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;
- Ж) програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

7.1 Інформація з пов'язаними сторонами за 2022 рік:

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2022 рік становить 475 082,24 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами:

1. Кузнєцов Олександр Анатолійович, ПІН 2434006254.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнєцов Олександр	AP2649069	14.01.22	13.01.23	280,00

Анатолійович				
Кузнєцов Олександр Анатолійович	ПС-00002-А./22/КВ2	14.01.22	13.02.22	171,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	ЕР209421338	11.06.22	10.06.23	1438,00
Кузнєцов Олександр Анатолійович	ПС-01011-А./22/ЗП	11.06.22	10.07.22	294,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.
Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/03/01-3 від 01.03.22 р. 600 000 грн.
Виплата дивідендів 0 грн.

2. Кунченко Олександр Євгенійович, ПІН 2729212177.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Олександр Євгенійович	ВВ-0001-А/22/КВ4	26.01.22	26.01.23	66780,00
Кунченко Олександр Євгенійович	АР2649897	27.01.22	26.01.23	1648,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.
Виплата дивідендів 0 грн.

3. Шлендер Олександр Леонідович, ПІН 2479105676.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Шлендер Олександр Леонідович	ВВ-003-ОО/22/КВ4	27.01.22	27.01.23	200,00
Шлендер Олександр Леонідович	ВВ-0018/ДМС/22/УРР	01.10.22	30.09.23	110,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.
Отримано послуги оренди згідно з Договором 11-21 ЗП від 01.11.21 на суму 61 127,64 грн.
Виплата дивідендів 0 грн.

4. Спренгель Андрій Станіславович, ПІН 2964513451.

Виплачена заробітна плата в сумі 138 437,39 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не уклалися.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/03/01-2 від 01.03.22 р. 100 000 грн.

5. ТОВ «Техресурси», код ЄДРПОУ 30719652.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ "Техресурси"	EP207681765	14.01.22	13.01.23	955,0
ТОВ "Техресурси"	ВВ-002-НСТ/22/ЗП/ПП	21.05.22	18.02.23	224,40
ТОВ "Техресурси"	ПС-0001-А/22/ЗП.2	01.06.22	13.01.23	22133,50
ТОВ "Техресурси"	EP209422094	11.06.22	10.06.23	989,00
ТОВ "Техресурси"	ПС-01017-А./22/ЗП	11.06.22	10.07.23	660,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди згідно з Договором 15-21 ТР від 01.11.21 р. на суму 17 031,07 грн.

6. ПрАТ «Білоцерківськільрибгосп», код ЄДРПОУ 00476688.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

7. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	AP2649898	09.02.22	08.02.23	1197,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ПС-0004-А/22/КВ4	08.02.22	08.02.23	7500,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ПС-0003-А/22/УРР	10.08.22	08.08.23	7500,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів 0 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/07/21-01 21.07.22р. 800 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/08/01-01 01.08.22р. 1200 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/08/19-01 19.08.22р. 800 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/08/29-01 29.08.22р. 800 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/09/16-01 16.09.22р. 800 000 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/09/27-01 26.09.22р. 2650 000 грн.

Відсотки за позиками 281 458,89 грн.

Укладено договір з ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» з купівлі-продажу часток у статутному капіталі:

З продажу корпоративних прав:

Договір Б/н від 04.11.22р. на суму 877 983,45 грн.

Зобов'язання за вищенаведеним договором сторонами виконано в повному обсязі.

8. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165 (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» ЄДРІСІ 233563).
Операції відсутні.

9. ТОВ «Таврійська інвестиційна група», код ЄДРПОУ 33571093.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-001-НСТ/22/ЗП/ПП	11.01.22	11.01.23	112,20
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ЕР207663417	12.01.22	11.01.23	1849,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-00063-А./22/ЗП	12.01.22	11.02.22	1234,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ЕР209421613	11.06.22	10.06.23	1525,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-01014-А./22/ЗП	11.06.22	10.07.22	1018,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

10. Кунченко Ганна Олексіївна, ПІН 2754313009.

З пов'язаною особою договори страхування не уклалися:

Посередницькі послуги у сфері страхування не отримувалися.

11. Спренгель Юлія Вікторівна, ПІН 3089007521.

Договори страхування з пов'язаною особою не уклалися.

12. Шабаніна Анфіса Серафимівна, ПІН 2806811183.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-004-ОО/22/КВ4	10.02.22	26.02.23	200,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-004-ОО/22/УРР	11.10.22	07.10.23	208,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів 0 грн.

13. Пачковська Наталія Павлівна, ПІН 2879312301.

Не є пов'язаною особою з 17.12.2021 року.

14. Дьяконов Олексій Броніславович, ПІН 2676015871.

Виплачена заробітна плата в сумі 46 660,58 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

15. ТОВ «Річфілд Компані», код ЄДРПОУ 43395515.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

16. Кузнєцова Антоніна Анатоліївна, ПІН 2485308260.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

17. Лепеха Руслан Іванович, ПІН 2690913811.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Руслан Іванович	ЕР209664303	08.08.22	07.08.23	910,00
Лепеха Руслан Іванович	ПС-01039-А./22/ЗП	08.08.22	07.09.22	607,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплачена заробітна плата в сумі 99 284,87 грн.

18. Лепеха Іван Іванович, ПІН 1780308959.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

19. Долина Сергій Дмитрович, ПІН 2734510610.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0010-А/22/ЗП	25.01.22	30.01.23	14250,00

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Долина Сергій	ПС-0007-А/21/ЗП (20.01.21)	1	31870,00

Дмитрович			
-----------	--	--	--

20. Комірний Олег Олександрович, ПІН 3049906419.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Комірний Олег Олександрович	ВВ-19/НС-ЗВХ/22/УРР	30.09.22	30.09.23	60,00
Комірний Олег Олександрович	ВВ-19/НС-ЗВХ/22/УРР*	30.09.22	30.09.23	30,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

21. Долина Ганна Валеріївна, ПІН 2779903103.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Ганна Валеріївна	ПС-0005-ДГО/22/ЗП	26.01.22	31.01.23	150,00
Долина Ганна Валеріївна	ЕР207871344	01.02.22	31.01.23	910,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

22. Долина Дмитро Іванович, ПІН 1905700059.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Дмитро Іванович	ЕР208150698	23.02.22	22.02.23	399,00
Долина Дмитро Іванович	ПС-00636-А./22/ЗП	23.02.22	22.03.22	266,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

23. Козиряцька Ольга Володимирівна, ПІН 3112710626.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Козиряцька Ольга Володимирівна	ВВ-0114-ОН/22/УРР	04.10.22	28.09.23	325,00

24. ТОВ «Самара 12» , код ЄДРПОУ 38229433.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Послуги оренди та комунальні послуги не отримувались.

25. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «ТЕХКОРП»	ЕР209422525	17.07.22	16.07.23	2615,00
ТОВ «ТЕХКОРП»	ПС-01020-А./22/ЗП	17.07.22	16.08.22	1017,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди по договору №3 2021 від 15.04.21 р. на суму 513 612 грн.

26. ТОВ «Дніпро 19», код ЄДРПОУ 43102610.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Дніпро 19»	ЕР209422772	11.06.22	10.06.23	1695,00
ТОВ «Дніпро 19»	ПС-01023-А./22/ЗП	11.06.22	10.07.22	659,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

27. Медяна Ганна Дмитрівна, ПІН 3053619401.

Не є пов'язаною особою з 02.02.2022 року.

Виплачена заробітна плата в сумі 0 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

28. Кузьменков Максим Миколайович, ПІН 3287600199.

Не є пов'язаною особою з 02.02.2022 року.

Виплачена заробітна плата в сумі 12 333,76 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

29. ТОВ «КГС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 42625788.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

30. Козлова Оксана Олександрівна, ПІН 3061612303.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Козлова Оксана Олександрівна	ПС-0001-ДГО_ФР/22/УР	28.09.22	28.09.23	100,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплачена заробітна плата в сумі 115 839,79 грн.

Поворотна фінансова допомога згідно Договору 22/03/01-1 від 01.03.22 р. 100 000 грн.

31. ТОВ «Сосновий бір -5», код ЄДРПОУ 37896871.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

32. ТОВ «Експрес асістанс», код ЄДРПОУ 41479184.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

33. ТОВ «Бест райс», код ЄДРПОУ 42059030.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Бест райс»	ПС-0002-А/22/КВ4	17.01.22	22.01.23	20729,60
ТОВ «Бест райс»	ПС-0001-А/22/КВ4	17.01.22	18.01.23	15466,50
ТОВ «Бест райс»	АР2649065	19.01.22	18.01.23	1466,00
ТОВ «Бест райс»	АР2649066	23.01.22	22.01.23	1671,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

34. ФОП Козлова Світлана Володимирівна, ПІН 2288517001.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування:

по Договору 919-21/УРР-А від 01.06.21 р. на суму 1 069 806,45 грн.

35. Кметюк Тетяна Василівна, ПІН 2937414867

Виплачена заробітна плата в сумі 98 240,82 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

36. Олійник Сергій Михайлович, ПІН 3160918591

Виплачена заробітна плата в сумі 85 878,59 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

7.2 Інформація з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

Виплачена винагорода управлінському персоналу за 2021 рік становить 510 500,64 грн.

Також були укладені наступні правочини з пов'язаними особами:

1. Кузнецов Олександр Анатолійович, ПІН 2434006254.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнецов Олександр Анатолійович	AP424270	14.01.21	13.01.22	452,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	BB-0015-OO/21/УРП	24.02.21	13.03.22	624,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	AP424996	15.03.21	14.03.22	452,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	СК-16604-А./21/УРП	13.04.21	13.04.22	917,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	AP425435	14.04.21	13.04.22	1497,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	BB-0025-OO/21/УР	21.04.21	22.04.22	208,00
Кузнецов Олександр Анатолійович	BB-0034-OO/21/УРП	16.08.21	16.08.22	208,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів 5 116 667,84 грн.

2. Кунченко Олександр Євгенійович, ПІН 2729212177.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Олександр Євгенійович	СК-03499-А./21/ЗП	29.04.21	29.04.22	633,00
Кунченко Олександр Євгенійович	AP428814	30.04.21	29.04.22	1629,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів 32 496,00 грн.

3. Шлендер Олександр Леонідович, ПІН 2479105676.

Отримано послуги оренди згідно з Договором 11-21 ЗП від 01.11.21 на суму 14 786,78 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Виплата дивідендів 33,85 грн.

4. Спренгель Андрій Станіславович, ПІН 2964513451.

Виплачена заробітна плата в сумі 126 545,03 грн.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-00196-А./21/УРР	12.03.21	16.03.22	141,00
Спренгель Андрій Станіславович	ЕР203131644	17.03.21	16.03.22	1424,00
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0036-ДГО/21/УРП	11.11.21	20.11.22	270,00

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
Спренгель Андрій Станіславович	ПС-0003-ФР/20/УРП	1	340,00

5. ТОВ «Техресурси» , код ЄДРПОУ 30719652.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ "Техресурси"	ПС-0005-А/21/ЗП	13.01.21	13.01.22	22133,50
ТОВ "Техресурси"	АР424865	14.01.21	13.01.22	965,0
ТОВ "Техресурси"	ВВ-002-НСТ/21/ЗП/ПП	19.02.21	18.02.22	183,60
ТОВ "Техресурси"	ПС-0026-А/21/ЗП	30.04.21	11.05.22	36120,00
ТОВ "Техресурси"	ЕР203831427	12.05.21	11.05.22	1095,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди згідно з Договором 15-21 ТР від 01.11.21 на суму 4 798,55 грн.

6. ПрАТ «Білоцерківсьлирибгосп», код ЄДРПОУ 00476688.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

7. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС», код ЄДРПОУ 34718165.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	AP424283	09.02.21	08.02.22	1207,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	ПС-0005-А/21/УРП	10.02.21	08.02.22	7500,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	СК-16603-А./21/УРП	09.04.21	01.05.22	570,00
ТОВ «КУА «ЮНІВЕС»	AP425432	02.05.21	01.05.22	1466,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Виплата дивідендів 1 620 734,61 грн.

8. ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ» ЄДРІСІ 233563), код ЄДРПОУ 34718165.

З ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» (від імені та в інтересах ТОВ «КУА «ЮНІВЕС» ПВІФ «ВЕС-ІНВЕСТ») укладено договори купівлі-продажу часток у статутному капіталі:

З продажу корпоративних прав

№2021/06/30 від 30.06.21.2020р. на суму 6 700 000,00 грн.

З придбання ЦП

№1722-БВ від 22.07.2021р. на суму 5 572 184,00 грн.

№1886-БВ від 17.08.2021р. на суму 2 722 049,00 грн.

Зобов'язання за вищенаведеним договором сторонами виконано в повному обсязі.

9. ТОВ «Таврійська інвестиційна група», код ЄДРПОУ 33571093.

З пов'язаною особою укладено договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-001-НСТ/21/ЗП/ПП	06.01.21	11.01.22	112,20
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0001-А/21/ЗП	06.01.21	11.01.22	5092,50
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	AP424858	12.01.21	11.01.22	847,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	EP203029613	08.03.21	07.03.22	1495,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-001-ОО/21/ЗП/ПП	21.04.21	28.04.22	2500,00
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ВВ-005-ІП/21/ЗП/ЗП	21.04.21	22.04.22	72612,12
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0060-А/21/ЗП	17.12.21	20.12.22	41,325.00

Виплачені страхові відшкодування за укладеними договорами страхування:

Страховальник по договору	№ договору	К-ть випадків	Сума відшкодування, грн.
ТОВ «Таврійська інвестиційна група»	ПС-0001-А/21/ЗП	1	16200,00

10. Кунченко Ганна Олексіївна, ПІН 2754313009.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кунченко Ганна Олексіївна	СК-015277-А./21/УРП	16.03.21	20.03.22	394,00
Кунченко Ганна Олексіївна	ПС-0009-А/21/УРП	18.03.21	20.03.22	34001,76
Кунченко Ганна Олексіївна	АР424997	21.03.21	20.03.22	1576,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.
Посередницькі послуги у сфері страхування не отримувалися.

11. Спренгель Юлія Вікторівна, ПІН 3089007521.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

12. Шабаніна Анфіса Серафимівна, ПІН 2806811183.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0017-ОО/21/УРП	26.02.21	26.02.22	104,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0033-ОО/21/УРП	04.08.21	06.08.22	208,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ВВ-0038-ОО/21/УРП	13.09.21	10.09.22	104,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	АР2273922	01.10.21	30.09.22	1180,00
Шабаніна Анфіса Серафимівна	ПС-0025-А/21/УРП	01.10.21	30.09.22	32160,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.
Виплата дивідендів 67,70 грн.

13. Пачковська Наталія Павлівна, ПІН 2879312301.

Виплачена заробітна плата в сумі 52 194,62 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

14. Дьяконов Олексій Броніславович, ПІН 2676015871.

Виплачена заробітна плата в сумі 46 327,05 грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не уклалися.

15. ТОВ «Річфілд Компані», код ЄДРПОУ 43395515.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-0027-ИП/21/УРП	20.05.21	18.12.21	2543,99
ТОВ «Річфілд Компані»	ВВ-0028-ИП/21/УРП	20.05.21	18.12.21	9089,03

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

16. Кузнєцова Антоніна Анатоліївна, ПІН 2485308260.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Кузнєцова Антоніна Анатоліївна	ВВ-0016-ОО/21/УРП	26.02.21	26.02.22	208,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

17. Лепеха Руслан Іванович, ПІН 2690913811.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Руслан Іванович	ПС-0031-А/21/ЗП	21.05.21	23.05.22	8758,00
Лепеха Руслан Іванович	ЕР205310801	08.08.21	07.08.22	990,00
Лепеха Руслан Іванович	ПС-02947-А./21/ЗП	08.08.21	07.08.22	385,00

Виплачена заробітна плата в сумі 74 597,58 грн.

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

18. Лепеха Іван Іванович, ПІН 1780308959.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Лепеха Іван Іванович	EP206837928	26.11.21	25.11.22	249,00
Лепеха Іван Іванович	ПС-04935-А./21/ЗП	26.11.21	25.12.21	196,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

19. Долина Сергій Дмитрович, ІПН 2734510610.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0007-А/21/ЗП	25.01.21	30.01.22	14250,00
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0022-А/21/ЗП	06.04.21	09.04.22	6992,00
Долина Сергій Дмитрович	ПС-0014-ДГО/21/ЗП	09.04.21	09.04.22	110,00
Долина Сергій Дмитрович	AP424882	10.04.21	09.04.22	1020,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

20. Комірний Олег Олександрович, ІПН 3049906419.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Комірний Олег Олександрович	ВВ-0002-НС/21/УРП	01.02.21	01.02.22	100,00
Комірний Олег Олександрович	ВВ-0003-НС/21/УРП	01.02.21	01.02.22	100,00
Комірний Олег Олександрович	ПС-0001-ФР/21/УРП	01.03.21	03.03.22	150,00

21. Долина Ганна Валеріївна, ІПН 2779903103.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Ганна Валеріївна	ПС-0003-ДГО/21/ЗП	25.01.21	31.01.22	75,00
Долина Ганна Валеріївна	AP424931	01.02.21	31.01.22	919,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

22. Долина Дмитро Іванович, ПІН 1905700059.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Долина Дмитро Іванович	ПС-00182-А./21/ЗП	17.02.21	22.02.22	98,00
Долина Дмитро Іванович	ЕР202847013	23.02.21	22.02.22	391,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

23. Козиряцька Ольга Володимирівна, ПІН 3112710626.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
Козиряцька Ольга Володимирівна	ЕР204744466	02.07.21	01.07.22	1025,00
Козиряцька Ольга Володимирівна	ПС-02351-А./21/ЗП	01.07.21	01.07.22	399,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

24. ТОВ «Самара 12», код ЄДРПОУ 38229433.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано послуги оренди по Договору 03-20 від 07.10.2020р. на суму 64 910,96 грн.

Отримано послуги оренди по Договору 40-17 від 10.11.2017р. на суму 17 760,00 грн.

Отримано комунальні послуги по Договору 40-17 від 01.02.2018р. на суму 7 502,41 грн.

25. ТОВ «ТЕХКОРП», код ЄДРПОУ 42145454.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Техкорп»	ПС-0018-А/21/УРП	10.06.21	12.06.22	40165,00
ТОВ «Техкорп»	АР2142101	17.07.21	16.07.22	2668,00
ТОВ «Техкорп»	ВВ-0035-00/21/УРП	16.08.21	16.08.22	1500,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

Отримано послуги оренди по договору № 03-18 від 01.06.2018 р. на суму 258 225,00 грн.

Отримано послуги оренди по договору №3 2021 від 15.04.2021 на суму 342 408,00 грн.

26. ТОВ «Дніпро 19», код ЄДРПОУ 43102610.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Дніпро 19»	ПС-0011-А/21/УРП	30.03.21	30.03.22	64715,40
ТОВ «Дніпро 19»	АР425425	31.03.21	30.03.22	1730,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

27. Медяна Ганна Дмитрівна, ПІН 3053619401.

Виплачена заробітна плата в сумі 33 625,83 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

28. Кузьменков Максим Миколайович, ПІН 3287600199.

Виплачена заробітна плата в сумі 75 194,1 грн.

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

29. ТОВ «КГС ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 42625788.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «КГС ІНВЕСТ»	ПС-0022-А/21/УРП	16.09.21	19.09.22	66780,00
ТОВ «КГС ІНВЕСТ»	АР2273919	21.09.21	20.09.22	1730,00

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

30. Козлова Оксана Олександрівна, ПІН 3061612303.

Виплачена заробітна плата в сумі 102 016,43 грн.

31. ТОВ «Сосновий бір -5», код ЄДРПОУ 37896871.

Здійснено продаж частки у статутному капіталі ТОВ «Мармелад -5» (код ЄДРПОУ 43154412) згідно договору купівлі-продажу б/н від 21.04.2021р. на суму 6 246 350,00грн.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

32. ТОВ «Експрес асітанс», код ЄДРПОУ 41479184.

Договори страхування з пов'язаною особою не укладались.

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

33. ТОВ «Бест райс», код ЄДРПОУ 42059030.

З пов'язаною особою укладено наступні договори страхування:

Страховальник по договору	№ договору	строк дії з	строк дії по	платіж підписаний, грн.
ТОВ «Бест райс»	ПС-0003-А/21/УРП	18.01.21	18.01.22	15466,50
ТОВ «Бест райс»	АР424273	19.01.21	18.01.22	1452,00
ТОВ «Бест райс»	АР424276	20.01.21	18.01.22	1448,02
ТОВ «Бест райс»	ПС-0004-А/21/УРП	21.01.21	22.01.22	20729,60
ТОВ «Бест райс»	АР424279	23.01.21	22.01.22	1655,00
ТОВ «Бест райс»	АР424281	27.01.21	22.01.22	1636,86
ТОВ «Бест райс»	ВВ-0043-ІП/21/УРП	30.09.21	30.09.22	11942,64

Страхові випадки за договорами страхування на дату складання цієї звітності відсутні.

34. ФОП Козлова Світлана Володимирівна, ПІН 2288517001:

З пов'язаною особою договори страхування не укладались.

Отримано посередницькі послуги у сфері страхування:

по Договор 872-18/УРР-ІКП (01.06.20) на суму 104 142,04 грн.;

по Договор 920-21/УРР-ІКП (01.06.21) на суму 24616,22 грн.;

по Договор 871-20/УРР-А (01.06.20) на суму 336290,65 грн.;

по Договор 919-21/УРР-А (01.06.21) на суму 1 098 531,04 грн.

Примітка 8. Розкриття інформації по сегментам

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений в комерційну діяльність, від якого Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки і збитки щодо операцій з іншими компонентами діяльності Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами і при оцінці фінансових результатів їх діяльності, і щодо якого доступна фінансова інформація.

Так як Компанія займається виключно страховою діяльністю, то всі отримані доходи та понесені витрати відносяться також виключно до страхової діяльності. Керівництво не використовує розподіл доходів та витрат в розрізі компонентів діяльності для прийняття управлінських рішень та здійснення оцінки фінансової діяльності Товариства. Тому розподіл діяльності по операційним сегментам не здійснюється і не описується в звітності.

Примітка 9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість. Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

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

Управління капіталом.

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Значна увага в управлінні капіталом Товариства приділяється руху грошових коштів страховика. Саме рухом грошових коштів супроводжується формування статутного капіталу, починається і закінчується виробничий цикл Товариства, створюються страхові та вільні резерви, здійснюється розміщення та інвестування тимчасово вільних коштів, відбуваються страхові виплати, формується та використовується фінансовий результат.

Грошові кошти надходять до Товариства у вигляді: страхових премій за укладеними договорами страхування; доходів від інвестицій; доходів від продажу цінних паперів та інших активів. Рух грошових коштів дає можливість Товариству фінансувати операційні витрати, формувати прибуток, забезпечувати виплату дивідендів.

Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Коефіцієнт фінансового важеля станом на 31.12.2022 року – 0,2828, а на 31.12.2021 року – 0,4013.

Аналіз чутливості до страхового ризику

Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страховика.

Наявність у фінансовій установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Управління ризиками здійснюється відповідно до Стратегії управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Товариства (протокол №143 від 14.05.2014).

Основні характеристики управління ризиками:

а) Усвідомленість прийняття ризиків. Товариство свідомо йде на ризик задля отримання доходу від реалізації тієї чи іншої операції. Рішення щодо прийняття-неприйняття ризику та управління ним має бути побудовано на ґрунтовній кількісній та якісній оцінці.

б) Керованість. Приймаються лише ті ризики, відносно яких Товариство може ефективно проваджувати їх нейтралізацію та пом'якшення.

в) Співставність прийнятих ризиків із очікуваним рівнем доходності. Товариство повинно приймати в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті ризики, рівень яких компенсується адекватною величиною очікуваної прибутковості. Операції, ризики яких не відповідають необхідному рівню прибутковості, повинні бути відкинута або, відповідно, повинні бути переглянуті.

г) Співставність рівня прийнятих ризиків з можливими втратами. Можливий розмір фінансових втрат підприємства в процесі проведення тієї чи іншої ризикової операції повинен відповідати частці капіталу, яка зарезервована для його покриття. Розмір ризикового капіталу, що включає необхідні фонди і резерви, має бути визначений заздалегідь і служити критерієм прийняття тих ризиків, які не можуть бути передані партнеру по операції чи зовнішньому страховику (перестраховику).

д) Урахування стратегії підприємства в процесі управління ризиками. Система управління ризиками Товариства базується на загальних принципах, критеріях та підходах, відповідних обраній підприємством стратегії розвитку.

е) Урахування можливості передачі ризиків. У разі, якщо включення ризикової операції диктується вимогами Стратегії, але прийняття відповідних ризиків незрівнянно з можливостями Товариства, дана операція включається в портфель ризиків за умови часткової, або повної її передачі партнерам по бізнесу, або зовнішньому страховику.

Підходи до управління ризиками:

- а) Відповідність вимогам і стандартам.
- б) наявність єдиної інфраструктури інтегрованого управління ризиками.
- в) Безперервність і циклічність процесу управління ризиками.

Для зменшення впливу ризиків в разі серйозних стресів на фінансовому ринку Товариство регулярно слідкує за станом цінних паперів на Фондовому ринку для того, щоб відслідковувати компанії-банкрути в разі значного здешевлення цінних паперів.

Товариство проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Для успішного розвитку на ринку страхування Товариство має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 9378 тис. грн., в т.ч. резервний капітал - 2179 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності Товариства (нетто-активи) на звітну дату 31.12.2022 року становить 58256 тис.грн. при розрахунковому нормативному значенні 2817 тис.грн. Величина перевищення складає 55439 тис.грн.

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Товариством частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку є:

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

За даними звітного та порівняльного періоду інформація, яка дозволить проаналізувати дії Товариства щодо нейтралізації ризиків виглядає наступним чином:

тис грн.

Показник	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Статутний капітал	50000	50000
Додатковий капітал	24600	24600
Резервний капітал	2179	2179
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-17401	-23101
Інші резерви	2980	

Незважаючи на важкий фінансовий стан України за період 2022 рік керівництво Товариства застосовувало заходи щодо утримання достатнього рівня забезпечення надійності свого фінансового стану.

Концентрація інших ризиків.

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та комплаєнс-ризикам.

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових витрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників, або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем, або в наслідок впливу зовнішніх факторів.

До методів контролю за операційними ризиками належать:

Моніторинг подій операційних ризиків та аналіз їх причин

Стрес-тестування

Процедура підбору та навчання персоналу, процедура адаптації нових співробітників

Моніторинг за KPI та KRI по персоналу

Перевірки внутрішнього аудиту

Періодичний аналіз бізнес – процесів щодо їх ефективності

Комплаєнс ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх нормативних документів.

Управління комплаєнс ризиком здійснюється шляхом систематичного виявлення, моніторингу, контролю звітування та пом'якшення комплаєнс ризику на всіх організаційних рівнях Товариства. Виявлення та уникнення конфлікту інтересів. Відпрацювання конфіденційних звернень, щодо порушення принципів корпоративної етики та ін.

Примітка 10. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19 та воєнного стану

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Росії на територію України. Ми звертаємо увагу на питання введення воєнного стану в Україні з 24.02.2022р. на підставі Указа президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р.) Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуваються у різноманітних сферах життєдіяльності та функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Проведення бойових дій в Україні які тривають і на час надання цієї фінансової звітності призводить до суттєвого погіршення загального економічного стану та поглиблення кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить в першу чергу від тривалості військової агресії Російської Федерації проти України, а також сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені на протязі всього воєнного періоду та після нього. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Примітка 11. Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора.

Внутрішній аудитор є органом оперативного контролю наглядової ради, підпорядковується наглядовій раді та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП.

Діяльність внутрішнього аудитора Товариства у 2022 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

своєчасному виявленню ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії та визначення їх оцінки;

дотримання Компанією вимог чинного законодавства, нормативних актів НКФПУ, економічних нормативів тощо;

аналізі інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

Примітка 12. Події після Балансу

Рішення про затвердження фінансової звітності

Директором ПрАТ СК «Юнівес» надано фінансову звітність до випуску 28.02.2023 року.

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

Керівництво визнає, що події, які тривають в Україні вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оціненими.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2. Військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку страхувальників у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових страхових зобов'язань. Програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення.

- призупинення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих страхувальників поновлювати страхові угоди протягом 2022 року.

- зміна в програмі інвестування.

24 лютого 2022р. Нацкомісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення тимчасово зупинити розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів. Товариство має на балансі фінансові інвестиції призначені для торгівлі – Облігації внутрішньої державної позики на суму 2926 тис.грн.. Вітчизняний фондовий ринок фактично зупинився: зникла можливість торгувати ОВДП та акціями на українських біржах. Доступні для торгівлі на даний час лише військові облігації. Керівництво наразі розглядає можливість використання такого варіанту інвестиційного фінансування. Але очікувані грошові потоки від наявних на балансі ОВДП будуть дещо пересунуті на майбутні періоди.

Одночасно з боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень для зазначених учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. У світовій практиці воєнні дії традиційно належать до форс-мажорних обставин, і за ними

страховиками збитки не покриваються. Інакше страхові компанії ризикують збанкрутіти, адже потерпілими на таких територіях є - юридичні і фізичні особи. В усіх договорах страхування прописано стандартні винятки - це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму - це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб. І в мирний, і в воєнний час потрібно купувати окремо страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьогоднішніх договорів ці ризики не включено.

За змістом положень статті 988 ЦК України і статті 20 Закону України Про страхування» обов'язок страховика здійснити страхове відшкодування виникає лише у разі настання страхового випадку. Відтак, подія, пов'язана з руйнуванням майна внаслідок військових дій, не може бути визнана страховим випадком, а тому не породжує обов'язку страховика щодо виплати страхового відшкодування. Тому Товариство не очікує збільшення розміру страхових відшкодувань в майбутньому залежно від цієї ситуації.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання. Ще складніше кількісно оцінити непрямі втрати від призупинення економічної діяльності на територіях, що не підконтрольні Україні.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Зазначене свідчить, що затверджені фінансові плани можуть виявитися за межами реальної досяжності.

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, а якими була б необхідність розкриття інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні

Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	на даний час інформація відсутня
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
надзвичайно великі зміни після звітнього періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

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

Керівник

Головний бухгалтер



А. Спренгель

Т. Кметюк

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10, к.137

(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10,

app. 137

(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС»**

**за 2022 рік
(станом на 31 грудня 2022 року)**

Керівництву
ПрАТ "СК "ЮНІВЕС"
Національному банку України
Органам ДПІ України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» , код за ЄДРПОУ –32638319, місцезнаходження – Україна, 03150 Київ, вул. Велика Васильківська, буд.72 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022р., Звіту про власний капітал за 2022р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки із застереженням

Вартість майна, а саме земельних ділянок, що зазначена у Балансі після проведеної уцінки, складає 378 тис. грн.

Будь-яка інформація щодо справедливої вартості зазначеної земельної ділянки, в тому числі інформація з приводу зменшення корисності вказаних активів на звітну дату неможливо визначити, так як відсутній активний ринок на аналогічні активи. Коригування щодо переоцінки вартості виконані , однак, враховуючи територіальне розташування

земельної ділянки в умовах військового стану, розмір їх може значно відрізнятись. Сума цих коригувань не відома, які б можливо знадобились для відображення вартості цього активу у відповідності до вимог МСФЗ, якби відповідна інформація була відома, тому аудиторі не можуть дати висновки по цим моментам.

Вищезазначене з урахуванням обмежень стало підставою для висловлення думки з застереженням.

2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Станом на звітну дату (31.12.2022) управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльності, інформація про що розкрита у примітці №2.4 Приміток до фінансової звітності.

Однак, продовження діяльності в умовах воєнного стану несе ризики, які Товариство не має змоги визначити у теперішній час.

Так як інформація Товариством розкрита у повному обсязі думка аудитора не модифікується у зв'язку з цим питанням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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 питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка резерву збитків

Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Оцінка резерву збитків потребує суттєвих суджень, враховуючи невизначеність, притаманну оцінці очікуваних виплат на відшкодування збитків.

Величина резерву ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, але не врегульованих, незалежно від того, були вони заявлені чи ні. Для визначення величини цих резервів може бути застосований ряд статистичних та актуарних методів.

Незначні зміни в припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, можуть спричинити суттєвий вплив на оцінку величини резерву.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

..

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;

- у складі річної інформації емітента цінних паперів, складеної у відповідності до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами);

- у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 N 123.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» за 2022 р.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність 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 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.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

Управлінський персонал (в особі голови правління Товариства) 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (ревізійна комісія, загальні збори акціонерів) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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 невиявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання вимог закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 та нормативно - правових актів, що регулюють діяльність страховика.

Дотримання вимог закону України «Про страхування»

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Станом на 31.12.2022 Товариством дотримано фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, та дотримано вимог до забезпечення платоспроможності страховика, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме:

наявності сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявності гарантійного фонду страховика;

створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;

перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

**Подання інформації відповідно до РІШЕННЯ від
22.07.2021 № 555 про ВИМОГИ**
**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**

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС», код за ЄДРПОУ – 32638319:

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу:

Кузнецов Олександр Анатолійович, Україна, Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул.12 Квітня.

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 75.58

Кузнецов Олександр Анатолійович, Україна, Україна, 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул.12 Квітня.

Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 0.24

Суб'єкт господарювання - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» є підприємством, що становить суспільний інтерес;

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» не має материнських/дочірніх компаній;

Розмір статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЮНІВЕС» відповідає установчим документам.

Веб сайт <https://unives.com.ua/>

Згідно щорічного зведеного звіту внутрішнього аудиту за 2022 рік у звітному періоді були завершені аудиторські перевірки компанії, що входять в план- графік і підготовлені звіти з якими ознайомлені зацікавлені особи . Внутрішній аудит проведений за результатами роботи Товариства у 2022 році порушень не виявив.

**Схематичне зображення структури власності
ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» станом на 01.01.2023**



Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» є фізична особа Кузнецов Олександр Анатолійович.

Голова правління
ПрАТ «СК «ЮНІВЕС» _____ А.С. Спренгель

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу подано згідно витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 14.03.2023 року.

Дотримання вимог

РІШЕННЯ від 03.12.2013 № 2826 Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів що до розкриття річної інформації емітента.

Перевіркою інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» не встановлено, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації;

Інформація, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» подана та не встановлено, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Рішення Наглядової Ради ПрАТ "СК "ЮНІВЕС"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 71 від 16.02.2023 р. Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.) початок та закінчення надання послуг: з 16.02.2023 р. по 25.04.2023 р.

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 2 роки, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2021 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів - записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку резерву збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли повернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – Сертифікат аудитора №003261, виданий рішенням АПУ від 27.11.1997 р. №60. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 71 від 16.02.2023р.;

Дата початку проведення аудиту: 16.02.2023р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 25.04.2023р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 003261



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 25.04.2023р.