

**Примітки до фінансових звітів**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**ЄДРПОУ 34981210**  
**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»**

**1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ**

<b>Повна назва товариства:</b>	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС»
<b>Скорочена назва товариства:</b>	ТДВ «СК «ГЛІ»
<b>Код ЄДРПОУ:</b>	34981210
<b>Організаційно-правова форма товариства:</b>	Товариство з додатковою відповідальністю
<b>Дата проведення державної реєстрації (створення):</b>	Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 26.03.2007р.
<b>Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:</b>	1 070 102 0000 027205
<b>Місцезнаходження:</b>	04073, м. Київ, вул. Кирилівська, будинок 160-б, четвертий поверх, офіс 40
<b>Чисельність працівників:</b>	12 (Дванадцять)
<b>Кількість та склад учасників станом на 31.12.2022 р.</b>	8 (Вісім)
<b>Відповідальні особи</b>	Бобан Борислав - Директор Романець Тетяна Вікторівна - Головний бухгалтер
<b>Наявність відокремлених підрозділів</b>	Відокремлених підрозділів не має

Метою діяльності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРІНВУД ЛАЙФ ІНШУРАНС» (далі - Товариство) є здійснення страхової діяльності для одержання прибутку.

Предметом діяльності Товариства є страхування життя, перестраховання, здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управління, здійснення страхування життя і перестраховання у виді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, здійснення недержавного пенсійного забезпечення відповідно до законодавства України, фінансова діяльність в межах, передбачених чинним законодавством, здійснення операцій для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Товариство здійснює страхову та іншу діяльність, яка підлягає ліцензуванню, тільки після одержання спеціального дозволу (ліцензії) згідно з законодавством України.

Фінансовою діяльністю Товариства є: грошові вкладення на депозитні рахунки в банки, придбання акцій та інших цінних паперів (в тому числі державних цінних паперів, цінних паперів банків, підприємств та організацій), придбання паїв підприємств, нерухомості та землі.

Товариство здійснює інші види фінансової та інвестиційної діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством України. Для здійснення фінансової діяльності використовуються кошти страхових резервів та інші тимчасово вільні кошти Товариства.

Товариство може надавати послуги іншим страховикам на підставі укладених агентських угод та угод про сумісну діяльність. Товариство може здійснювати будь-яку зовнішньоекономічну діяльність, що не суперечить чинному законодавству.

### Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

№ розпорядження Нацкомфінпослуг	Ліцензований вид діяльності	Дата видачі ліцензії	Дата закінчення дії ліцензії
	Проведення страхової діяльності у формі добровільного страхування:		
№ 2878 від 17.11.2016р.	Страхова діяльність у формі добровільного страхування життя	17.11.2016	безстроково

## 2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно зі статтею 12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

### 2.2. МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності

З набранням чинності МСФЗ 16 «Оренда» Товариство із 01.01.2019 р. застосовує цей стандарт до оренди активу з правом користування в суборенді.

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що ТДВ «СК «ГЛ» функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення передбачає наявність достатніх активів для виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з внутрішніми негативними макроекономічними чинниками, зі світовою економічною кризою, вторгненням російської федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. В 2022 році Товариство зберегло свою позицію на страховому ринку, демонструючи відповідні темпи зростання, підтримуючи в довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України, за умови збереження якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури та забезпечення безперервності діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку,

якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Незважаючи на військовий стан в Україні та воєнні дії, що продовжуються, Товариство спроможне безперервно продовжувати свою діяльність завдяки ефективній оцінці та управлінні ризиками, Товариство здійснює пошук нових каналів продажу, розробку нових страхових продуктів, впроваджує електронний документообіг з клієнтами, підтримує імідж надійної компанії, проводить моніторинг законодавства для виконання всіх вимог та своєчасно виконує зобов'язання перед клієнтами та партнерами в повному обсязі.

Управлінський персонал оцінює здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі на тривалий період (більш ніж наступні 12 місяців). З цієї метою управлінський персонал аналізує наступні фактори:

- сприятливі фінансові показники – протягом 2022 року Товариство виконувало всі встановлені обов'язкових критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів і ризиковості операцій;
- повторювані операційні збитки – діяльність Товариства у 2022 році була збитковою, що пов'язано з законодавчими змінами, внутрішніми негативними макроекономічними чинниками, зі світовою економічною кризою, вторгненням російської федерації в Україну та воєнними діями, зменшенням кількості укладених договорів страхування. Проте управлінський персонал не вбачає суттєвих невизначеностей у зв'язку з отриманими збитками. Збитковість не є систематичною і збитки значно зменшились. Товариство має достатній рівень капіталу та не має негативних грошових потоків від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності, суттєві невизначеності відсутні;
- наявність достатніх грошових коштів. Товариство має достатній рівень високоліквідних грошових коштів (кошти на поточних рахунках в банках та короткострокові (до трьох місяців) депозитні вклади в банках) для виконання всіх зобов'язань. Станом на кінець звітного періоду покриття резервів страхової компанії здійснюється в тому числі і за рахунок коштів на поточних та депозитних рахунках в державних та комерційних банках з необхідним рейтингом;
- Товариство не має позикових коштів, всі зобов'язання виникають в ході нормального операційного циклу та виконуються вчасно та в повному обсязі. Відсутня необхідність пошуку нових джерел фінансування, не виникають труднощі з робочою силою, відсутні передумови для втрати ліцензії або основних клієнтів. Управлінський персонал Товариства вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку компанії та не має намірів припинити діяльність. Товариство не має жодних обмежень щодо доступу до фінансових ресурсів. Тимчасово вільні грошові кошти розміщуються на депозитних рахунках в державних банках, діяльність яких є стабільною, що підтверджено рейтинговими агентствами.

Таким чином, враховуючи достатній рівень капіталу та фінансовий стан, керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

## **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 27 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТДВ «СК «ГЛІ». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення ТДВ «СК «ГЛІ» на 31 грудня 2022 року, результати її господарської діяльності за 2022 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

## **2.6. Звітний період фінансової звітності**

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

### **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

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

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

#### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

##### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

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

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2022 р. згідно з «Положенням про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка затверджена Наказом №24 від 31.12.2020 року «Про встановлення облікової політики підприємства» .

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 10 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотки чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

##### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

Облікова політика Товариства приведена у відповідність до МСФЗ, які зазнали змін з 01.01.2020р.

##### **3.2.2.1. МСФЗ, інтерпретації та поправки, які набули чинності з 01 січня 2023 року**

Всі нові МСФЗ та інтерпретації, які повинні застосовуватись з 01.01.2023 року та після цієї дати – достроково не застосовувались Товариством у 2022 році.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• 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</li> <li>• роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• 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</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	1 січня 2023 року

### МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Новий стандарт роз'яснює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про договори страхування і замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Стандарт викладає загальну модель, яка є зміненою для договорів страхування із характеристиками прямої участі, описаних у підході із використанням змінної ставки. Загальна модель спрощується, за умови виконання певних критеріїв, за рахунок оцінки зобов'язання на решту періоду покриття із використанням методу розподілу премії.

Загальна модель використовуватиме поточні припущення щодо оцінки суми, строків та невизначеності майбутніх потоків грошових коштів і однозначно оцінить вартість такої невизначеності, врахувавши ринкові відсоткові ставки та вплив опціонів та гарантій власників полісів.

Впровадження цього стандарту, скоріш за все, принесе істотні зміни у процеси та системи Товариства і потребуватиме більшої координації роботи між багатьма функціями господарської діяльності, включно з фінансами, актуаріями та ІТ.

Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються на або після 1 січня 2023 року, причому дозволене його дострокове застосування. Він застосовується ретроспективно крім випадків, коли його використання не є можливим; у такому випадку застосовується спрощений ретроспективний підхід або модель на основі справедливої вартості.

Для цілей перехідних вимог датою первісного застосування є дата початку річного звітного періоду, у якому Товариства вперше застосовує стандарт, і датою переходу є початок періоду, який безпосередньо передує даті первісного застосування. Керівництво Товариства наразі здійснює оцінку впливу від застосування МСФЗ 17 на фінансову звітність Товариства.

### 3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

## БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) на 31 грудня 2022 року

тис. грн.

	пункт приміток	На 31.12.2021	На 31.12.2022
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Непоточні активи</b>		<b>82701</b>	<b>85410</b>
Нематеріальні активи	7.13	1	0
Незавершені капітальні інвестиції		567	3467
Основні засоби	7.14	50634	54917
Інвестиційна нерухомість		7687	9818
Інші фінансові інвестиції	7.15	23812	17192
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.17		16
<b>Поточні активи</b>		<b>32887</b>	<b>27767</b>
Запаси	7.16	31	65
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.17	6787	6268
за виданими авансами		80	84
інша дебіторська заборгованість		3007	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			907
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1	1

Поточні фінансові інвестиції	<b>7.18</b>	0	2899
Грошові кошти та їх еквіваленти	<b>7.19</b>	22761	17311
Частка перестраховика в страхових резервах		220	225
<b>УСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>115588</b>	<b>113177</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
Власний капітал		11000	11000
Капітал у дооцінках		39119	42331
Додатковий капітал		18476	20976
Резервний капітал		174	174
Нерозподілені прибутки		7629	-16836
<b>Усього капітал</b>		<b>76398</b>	<b>57645</b>
<b>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</b>	<b>7.21</b>	<b>32165</b>	<b>45869</b>
Інші довгострокові зобов'язання			679
Довгострокові забезпечення		73	91
Забезпечення витрат персоналу		73	91
Страхові резерви		32092	45099
<b>Поточні зобов'язання</b>		<b>7025</b>	<b>9663</b>
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		0	583
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги		2	290
Поточна заборгованість з бюджетом	<b>7.22</b>	0	1
Поточна заборгованість з одержаних авансів	<b>7.23</b>	5932	8789
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>39190</b>	<b>55532</b>
<b>РАЗОМ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>115588</b>	<b>113177</b>

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ  
(ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**

за 2022 рік

тис. грн.

1	Примітки 2	Рік	
		2022 3	2021 4
Чисті зароблені страхові премії	<b>7.1</b>	67099	93400
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	<b>7.4</b>	2954	4299
<b>Валовий прибуток, збиток (7.1 – 7.4)</b>		64145	89101
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		-14556	5843
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		0	0
Інші операційні доходи	<b>7.5</b>	3347	3
Витрати на збут	<b>7.8</b>	(48991)	(77173)
Адміністративні витрати	<b>7.9</b>	(4540)	(3994)
Інші операційні витрати	<b>7.7</b>	(5756)	(5491)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток збиток		(6351)	8289
Інші фінансові доходи		4235	702
Інші доходи		100	138650
Фінансові витрати		(346)	(62)
Інші витрати		(20812)	(139139)

Прибуток/збиток до оподаткування		(23174)	8440
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.12	(1291)	(885)
<b>Чистий прибуток/збиток за рік</b>		<b>(24465)</b>	<b>7555</b>
Інший сукупний дохід до оподаткування		3212	4493
<b>СУКУПНИЙ ДОХІД</b>		<b>(21253)</b>	<b>12048</b>

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ  
(ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)  
2022рік**

тис. грн.

1	Рік	
	2022	2021
	3	4
1. Операційна діяльність		
Надходження авансів від покупців і замовників	23	0
Надходження від страхових премій	67365	80930
Інші надходження	153	22283
Витрачання: за товари, роботи, послуги	(396)	(3708)
Оплата праці	(1052)	(944)
Відрахувань на соціальні заходи	(276)	(382)
Зобов'язань з податків та зборів	(1747)	(1202)
Податок на прибуток	(1291)	(885)
Інші податки і збори	(456)	(317)
На оплату авансів	(15386)	(19119)
Повернення авансів	(34)	(269)
Витрачання за страховими контрактами	(50052)	(60584)
Інші витрачання	(3227)	(19737)
<b>Чистий рух від операційної діяльності</b>	<b>-4629</b>	<b>-2732</b>
2. Інвестиційна діяльність		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	2	0
Отримані відсотки	1938	702
Надходження від погашення позик	300	0
Витрачання на придбання необоротних активів	(5261)	(13424)
Витрачання на надання позик	(300)	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>-3321</b>	<b>-12722</b>
3. Фінансова діяльність		
Надходження від власного капіталу	2500	18475
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>2500</b>	<b>18475</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>(5450)</b>	<b>3021</b>
<b>Залишок грошових коштів на початок періоду</b>	<b>22761</b>	<b>19740</b>
<b>Залишок грошових коштів на кінець періоду</b>	<b>17311</b>	<b>22761</b>

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2022 рік**

тис. грн.

	Вкладений акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
<b>Залишок початок року</b>	11000	39119	18476	174	7629	76398
<b>Інші зміни</b>						



Скоригований залишок на початок року	11000	39119	18476	174	7629	76398
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					-24464	-24464
Інший сукупний дохід		3212				3212
Відрахування до резервного капіталу						
Вилучення капіталу			2500			2500
Інші зміни в капіталі						
Разом змін у капіталі		3212	2500		-24464	-18752
Залишок на 31 грудня 2022 року	<b>11000</b>	<b>42331</b>	<b>20976</b>	<b>174</b>	<b>-16835</b>	<b>57646</b>

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

Фінансові активи та фінансові зобов'язання в Компанії обліковуються згідно з МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо інструмента (пункти Б3.1.1 і Б3.1.2 МСФЗ 9).

Визнання та, залежно від ситуації, припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунку (див. пункти Б3.1.3–Б3.1.6 МСФЗ 9).

Під час первісного визнання Компанія оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання (за його справедливою вартістю плюс або мінус (за винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСФЗ 9) у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то Компанія застосовує пункт Б5.1.2А МСФЗ 9.

Згідно з пунктом Б5.1.2.А МСФЗ 9, найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є зазвичай ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або одержаної компенсації – див. також МСФЗ 13).

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансове зобов'язання згідно з пунктами 4.2.1-4.2.2 МСФЗ 9.

Суб'єкт господарювання здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

(а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

(б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі. Оцінка таких фінансових зобов'язань регулюється пунктами 3.2.15 та 3.2.17.

(в) договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору (якщо не застосовується підпункт (а) або (б) пункту 4.2.1) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

(i) сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5, і

(ii) первісно визнаною сумою (див. пункт 5.1.1) за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Емітент такого зобов'язання (якщо не застосовується підпункт (а) пункту 4.2.1) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

(i) сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5, і

(ii) первісно визнаною сумою (див. пункт 5.1.1) за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Компанія під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Оцінка за амортизованою собівартістю.

Метод ефективного відсотка.

Процентний дохід розраховується за методом ефективного відсотка. Розрахунок здійснюється шляхом застосування ефективною ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу за винятком:

(а) придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів. До таких фінансових активів суб'єкт господарювання застосовує відкориговану на кредитний ризик ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. (б) фінансових активів, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів суб'єкт господарювання застосовує ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Компанія безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо вона не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Для виконання такої оцінки Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то СК оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти Товариства складаються з коштів на поточних та депозитних рахунках у банках України.

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

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

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

### **3.3.3. Дебіторська заборгованість**

#### **Дебіторська та кредиторська заборгованість по страхуванню**

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям.

Суми від страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами, які відносяться до дебіторської або кредиторської заборгованості по страхуванню. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити. В балансі дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, визначаються за історичною вартістю.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі

індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – за кожним дебітором. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

#### **3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить:

- торгіву дебіторську заборгованість;
- дебіторську заборгованість за операціями видачі позик;

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- інші фінансові активи.

Визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів згідно облікової політики, Товариство застосовує методу ефективної ставки відсотка (далі - метод ЕСВ). Метод ЕСВ застосовується до фінансових активів і фінансових зобов'язань з терміном погашення більш одного року на момент первинного визнання. При цьому для розрахунку амортизованої собівартості виходячи з очікуваних грошових потоків і терміну звернення фінансових активів і фінансових зобов'язань використовується ЕСВ, розрахований при первісному визнанні. До фінансових активів і фінансових зобов'язань, термін погашення яких менш одного року при їх первинному визнанні, включаючи фінансові активи і фінансові зобов'язання, дата погашення яких доводиться на інший звітний рік, Товариство метод ЕСВ не застосовує, так як наслідки дисконтування не істотні.

### 3.3.6. Зобов'язання

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

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

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

## 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за історичною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Основні засоби відображаються за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Клас активів	Оцінка після визнання
1	2
Земля	Модель переоцінки
Будівлі	
Машини та обладнання	Модель собівартості
Меблі та приладдя	
Офісне обладнання	

Для оцінки після визнання використовувати модель переоціненої вартості .

Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт; реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються в зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих

податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються підприємству), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Нерухомість Товариства підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, земельних ділянок що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків відображається у складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, можна прямо перенести до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу. Це може бути пов'язано з переносом усієї дооцінки, коли актив вибуває з використання або ліквідується. Проте можна переносити частину дооцінки, коли актив використовується суб'єктом господарювання. У цьому випадку сума перенесеної дооцінки буде різницею між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

#### **3.4.2. Подальші витрати**

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

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів**

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

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

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

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів не розраховується і з метою амортизації приймається рівною нулю.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

	<b>Строк корисного використання, років</b>	<b>Метод нарахування амортизації</b>
Машини та обладнання	5-15	Прямолінійний
Будівлі	50	Прямолінійний
Інші основні засоби	3-15	Прямолінійний

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

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

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензія на проведення страхової діяльності (Ліцензія Товариства, безстрокова) - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизується.

- комп'ютерні програми, які враховуються за собівартістю, що включає вартість придбання й установки, за винятком накопиченого зношування й збитків від знецінення. Амортизація розраховується прямолінійним методом.

Наприкінці кожного звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

#### **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та облікової політики Товариства визначено, що інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана компанією (власність або за договором про фінансовий лізинг, оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності компанії або для адміністративних цілей. У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише частина об'єкта (до 50% від загальної площі будівлі) утримується для використання в процесі діяльності компанії або для адміністративних цілей. Облік інвестиційної нерухомості здійснюється за первісною (амортизованою) вартістю. Відповідно до МСБО 40, інвестиційна нерухомість, яка обліковується за первісною (амортизованою) вартістю, переоцінці не підлягає.

Облік інвестиційної нерухомості здійснюється Товариством за первісною (амортизованою) вартістю. Відповідно до МСБО 40, інвестиційна нерухомість, яка обліковується за первісною вартістю, переоцінці не підлягає.

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про

фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

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

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

Не є інвестиційною нерухомістю:

- нерухомість, зайнята власником (див. МСБО 16 та МСФЗ 16), включаючи (серед іншого) нерухомість, утримувану для майбутнього використання як нерухомість, зайняту власником;

- нерухомість, утримувану для майбутнього поліпшення та подальшого використання як нерухомість, зайняту власником;

- нерухомість, зайнята працівниками (незалежно від того, чи сплачують ці працівники, чи не сплачують орендну плату за ринковими ставками), та нерухомість, зайнята власником, вибуття якої очікується;

- нерухомість, яка надана в оренду іншому суб'єктові господарювання за фінансовою орендою

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства обліковується інвестиційна нерухомість.

### **3.6. Аквізичні витрати відстрочені**

Аквізичні витрати - це нарахована винагорода страховим посередникам (брокерам, страховим агентам) за роботу, пов'язану з підготовкою та укладанням договорів страхування, включаючи консультування та інформаційні послуги, виплату заробітної плати, комісійні винагороди з відповідними нарахуваннями єдиного соціального внеску агентам-фізичним особам, придбання полісів, термін яких закінчується після закінчення звітного періоду та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізичні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності та аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового полісу або в кінці кожного звітного періоду.

Відстрочені аквізичні витрати – обсяг аквізичних витрат, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до доходів наступних звітних періодів (заробленої премії).



Відповідно до облікової політики Товариство у звітному періоді не відносило аквізиційні витрати до складу відстрочених, а визнавало як витрати в момент їх виникнення при нарахуванні страхових платежів за договорами страхування.

### **3.7. Облікові політики щодо оренди**

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСФЗ 16 «Оренда». Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства обліковується актив з правом користування в суборенду по Договору оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Зобов'язання по оренді первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди, дисконтованих з використанням ставки додаткових запозичень Компанії. Орендні платежі включають в себе фіксовані платежі, змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку, сум, що, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості; ціну виконання можливості придбання, якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що скористається такою можливістю, та платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, за винятком випадків, коли Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що не буде дострокового розірвання договору оренди. Змінні виплати, які залежать від зовнішніх факторів, відносяться на витрати в міру їхнього понесення.

На дату початку оренди Компанія оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, плюс будь-які понесені первісні прямі витрати та оцінка витрат, які будуть понесені у процесі демонтажу та переміщення базового активу, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди.

Активи з права користування в подальшому амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного терміну оренди. Строк оренди відповідає періоду, протягом якого контракт не може бути відмінений, за винятком випадків, коли Компанія обґрунтовано впевнена у реалізації можливості продовження оренди. При оцінці строку оренди Компанія враховує всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Компанії скористатися можливістю продовжити оренду, наприклад, термін корисного використання активу, розташованого на орендованій площі, статистику зміни місця розташування, а також витрати на припинення або укладення договорів оренди.

Строки корисного використання груп активів з права користування визначаються у відповідності до термінів, визначених у договорах оренди.

### **3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

## **4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **4.1. Забезпечення**

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

Товариство створює резерви (забезпечення) для відшкодування майбутніх витрат і платежів на виплату відпусток працівникам та страхові резерви.

### **4.2. Виплати працівникам**

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

### **4.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як діючі процентні нарахування на заробітну плату.

### **4.4. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

### **4.5. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати

на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

#### **4.6. Операції з іноземною валютою**

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

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

Товариство використовувало обмінні курси, що офіційно оприлюднено на сайті НБУ, за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/markets/exchangerates>

#### **4.7. Умовні зобов'язання та активи**

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

#### **4.8. Резерв під збитки**

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Згідно з п. 5.5.1 Суб'єкт господарювання визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) щодо зменшення корисності; та пункту 5.5.3 Із урахуванням пунктів 5.5.13–5.5.16 суб'єкт господарювання оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за поточною дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги, яка відображена станом на 31.12.2022 р. у сумі 6 268 тис. грн. та не визнана сумнівною та простроченою, у сумі 13 тис. грн.

Також у зв'язку з оголошенням ліквідації банків АТ «БАНК СІЧ» та АТ «МЕГАБАНК», де були розміщені грошові кошти Товариства, які були віднесені банками на кредиторські вимоги на підставі Рішень ВД ФГВФО, на цю суму було нараховано резерв сумнівних боргів (очікувані кредитні збитки) на суму іншої дебіторської заборгованості в розмірі 34 тис. грн.

## **5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

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

складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів.

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

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

### **5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

### **5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

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

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

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

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно

докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті входні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих входних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

#### **5.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

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

#### **5.6. Використання ставок дисконтування**

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

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

Станом на 31.12.2022 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 27 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial>

#### **5.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів.

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### **5.8. Основні джерела невизначеності оцінок**

Основні припущення щодо майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду:

- Зобов'язання за страховими договорами.

Оцінка кінцевих зобов'язань, які виникають з претензій за договорами страхування життя, потребує застосування професійного судження та є найсуттєвішою обліковою оцінкою Товариства. Існує декілька джерел невизначеності, які необхідно врахувати для оцінки суми

зобов'язання, яку у кінцевому рахунку Товариство змушене буде виплатити у разі настання страхового випадку.

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Товариством. Вона оцінюється із використанням припущень щодо інвестиційного доходу, ставок дисконтування, адміністративних витрат, інфляції, рівня смертності та добровільного розірвання договорів. Товариство здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості смертей за кожен із років, у якому Товариство несе відповідний ризик. Такі оцінки Товариства базуються на даних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід смертності, скоригований, у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Товариство.

Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії і широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Товариства виникає значний ризик смертності. Однак постійне покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті забезпечити збільшення тривалості життя понад визначені показники, використані в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Товариство виникає ризик дожиття.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку строку дії договору, які відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються із запасом на ризик і несприятливі відхилення. Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на достатність, яке відображає найкращу поточну оцінку керівництвом майбутніх потоків грошових коштів.

- Страхова та інша дебіторська заборгованість.

Керівництво передбачає, що вся страхова та інша дебіторська заборгованість Товариства буде погашена протягом наступного року. Провівши відповідну оцінку факторів зменшення корисності, керівництво Товариство впевнилося в їхній відсутності.

## **6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

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

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

<b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>Методики оцінювання</b>	<b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b>	<b>Вихідні дані</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю вказана в таблиці:

	Балансова вартість, тис. грн.		Справедлива вартість, тис. грн.	
	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5
Фінансові активи:				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6268	6787	6268	6787
Грошові кошти та їх еквіваленти	17311	22761	17311	22761

Станом на 31.12.2022 р. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню. Впродовж 2022 року Товариство визнавало сумнівну дебіторську заборгованість, яка була списана на кінець року. Безнадійна дебіторська заборгованість була списана за рахунок створеного резерву сумнівних боргів.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

### 7.1. Чисті зароблені страхові премії

Показники	тис. грн.	
	2021	2022

Чисті зароблені страхові премії	93400	67099
---------------------------------	-------	-------

Чисті зароблені страхові премії являють собою страхові платежі згідно з укладеними договорами страхування за вирахуванням премій, переданих у перестраховання (у 2021 році – 156 тис. грн., у 2022 – 152 тис. грн.)

## 7.2. Премії підписані

Показники	тис. грн.	
	2021	2022
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування	93556	67251

Товариство протягом 2022 року отримало дохід за укладеними договорами страхування життя в розмірі 72% від суми за 2021 рік.

## 7.3. Страхові премії, які передані в перестраховання

У рамках своєї підприємницької діяльності Товариство передає ризики в перестраховання, щоб обмежити можливість втрат за допомогою диверсифікованості ризиків. Активи, зобов'язання, доходи й видатки, що виникають із договорів переданого перестраховання, представлені окремо від відповідних активів, зобов'язань, доходів і видатків від зв'язаних договорів страхування, тому що перестраховальні механізми не звільняють Товариство від прямих обов'язків перед своїми страхувальниками.

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховання ризиків. Такі договори перестраховання забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховання включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестраховання долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховання, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в довгострокових резервах страхування життя. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим довгострокових резервах страхування життя, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резервах довгострокових резервах страхування життя.

Договори по перестрахованню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Товариством перестраховикам.

ТДВ «СК «ГЛІ» перестраховує ризики в одній з найбільших перестраховальних компаній світу – Hannover Rück SE. Товариством укладено із перестраховиком-нерезидентом Hannover Rück SE Договір перестраховання від 03.01.2018 року.

Влітку 2022 року керівництвом на вищому рівні Hannover Rück SE було прийняте рішення піти зі страхового ринку України, тому договір не був автоматично продовжений на 2023 рік, проте була досягнута домовленість, що відповідальність перестраховика закінчується 01.01.2024р. по всіх договорах страхування, які укладені до 31.12.2022р.

За 2022 рік було нараховано частку страхових платежів перестраховику-нерезиденту в сумі 152 тис. грн. Через валютні обмеження НБУ для страхових компаній на 31.12.2022 року сума відображена у складі поточної кредиторської заборгованості.



#### 7.4. Збитки за страховими виплатами

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, передбаченим укладеним договором страхування, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Показники	тис. грн.	
	2021	2022
Збитки за страховими виплатами, у тому числі:	4299	2954
- збитки за страховими виплатами (ануїтет)		35
- збитки у зв'язку з виплатою викупної суми	190	445

Товариство впродовж 2022 року фактично сплатило страхових сум/відшкодувань, в розмірі 2954 тис. грн., в т.ч. викупних сум – 445 тис. грн., виплат за страховими випадками – 2509 тис. грн. Заборгованості по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2022 р. Товариство не має.

#### 7.5. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	тис. грн.	
	2021	2022
Дохід від операційної курсової різниці	3	1792
Дохід операційної діяльності	660	0
Дохід від зміни резерву	5183	1555
<b>Разом:</b>	<b>5846</b>	<b>3347</b>

Дохід від операційної курсової різниці в сумі 1792 тис. грн. включає в себе дохід від переоцінки валютних коштів Товариства на поточному рахунку та дохід від переоцінки ОЗДП на 31.12.2022р.

На 31.12.2022, порівняно з 30.09.2022, резерви Товариства зменшились на 1555 тис. грн., що відображено в складі інших операційних доходів.

#### 7.6 Інші доходи

Інші доходи	тис. грн.	
	2021	2022
Продаж цінних паперів	138606	2
Дохід операційної діяльності	38	100
<b>Разом:</b>	<b>138650</b>	

У вересні 2022 року на підставі Договору купівлі-продажу цінних паперів № 220926/01БО19/0011БВ від 26.09.2022 року Товариство продало акції прості іменні ПрАТ «Концерн Хлібпром» у кількості 20 000 тис. шт. загальною номінальною вартістю 200 тис. грн., сума угоди – 2 тис. грн.

У складі доходу від операційної діяльності відображено дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості на підставі договорів оренди, в сумі 100 тис. грн.

#### 7.7. Інші витрати

Інші витрати	тис. грн.	
	2021	2022

Собівартість фінансових інвестицій	139139	20812
витрати перестраховування	156	152
<b>Разом:</b>	<b>139295</b>	<b>20964</b>

У зв'язку з продажем акцій ПрАТ «Концерн Хлібпром» у кількості 20 000 тис шт. балансову вартість акцій списано на витрати.

#### 7.8. Витрати на збут послуг

Витрати на збут послуг	тис. грн.	
	2021	2022
Витрати агентам за укладання договорів страхування	77173	48991
<b>Разом:</b>	<b>77173</b>	<b>48991</b>

У 2022 році витрати агентам за укладання договорів страхування зменшились у зв'язком зі зменшенням кількості укладених договорів страхування.

#### 7.9. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	тис. грн.	
	2021	2022
Витрати на персонал	1449	1605
Витрати на утримання приміщень і ОЗ	1	464
Витрати на банківське обслуговування та РКО	804	917
Оплата за товари, роботи, послуги	276	362
Амортизація основних засобів	665	1060
Інші витрати	799	132
<b>Всього:</b>	<b>3994</b>	<b>4540</b>

#### 7.10. Фінансові доходи

Фінансові доходи	тис. грн.	
	2021	2022
<b>Процентні доходи</b>		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	617	775
Відсотки на залишок на поточному рахунку в банку	85	494
Відсотки нараховані за ОВДП	0	443
Відсотки нараховані за ОЗДП	0	1 134
<b>Всього процентні доходи</b>	<b>702</b>	<b>2 844</b>
Інші фінансові доходи	0	1 391
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА ФІНАНСОВИХ ДОХОДІВ</b>	<b>702</b>	<b>4 235</b>

Фінансові доходи Товариства включають в себе відсотки, нараховані по депозитам, на залишок коштів на поточних рахунках, а також відсотки за цінними паперами, емітентом яких є держава. До інших фінансових доходів включено суми амортизації дисконту за облигаціями зовнішніх державних позик.

#### 7.11. Інші операційні витрати

Елементи операційних витрат:

Показники	тис. грн.	
	2021	2022

Матеріальні затрати	199	46
Витрати на оплату праці	1205	1341
Відрахування на соціальні заходи	234	261
Амортизація	667	1035
Інші операційні витрати	84353	71160
<b>Разом:</b>	<b>86658</b>	<b>73843</b>

### 7.12. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Показники	31.12.2021	31.12.2022
Прибуток до оподаткування	8440	0
Податкова ставка	18 %	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	1632	0
<b>Витрати з податку на дохід страховика 3 %</b>	<b>127</b>	<b>126</b>
Підлягає сплаті до бюджету	<b>1175</b>	<b>72</b>

Станом на 31.12.2022 року Товариство мало збиток; сума до сплати податку на дохід страховика 3% за 4 квартал 2022 року – 72 тис. грн.

### 7.13. Нематеріальні активи

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2022 р.	Амортизація на 01.01.2022 р.	Нараховано амортизації за 2022	Балансова вартість на 31.12.2022 р.
Програмне забезпечення	71	70	1	0
Ліцензії	34	34	0	0
<b>Разом:</b>	<b>105</b>	<b>104</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 01.01.2022 року складає 105 тис. грн., нарахована амортизація за 2022 рік складає 1 тис. грн. В 2022 році нові нематеріальні активи не придбавались.

### 7.14 Основні засоби, інвестиційна нерухомість

Найменування статті	Первісна вартість на 01.01.2022р.	Амортизація на 01.01.2022р.	Надійшло ОЗ за 2022 рік	Нараховано амортизації за 2022 рік	Первісна вартість ОЗ на 31.12.2022р.
Земля	473				510
Будівлі	52446	2259		813	55798
Машини та обладнання	94	68	49	19	144
Меблі та прилади, офісне обладнання	24				24
Інвестиційна нерухомість	7818	131	2422	291	10240
<b>Разом</b>	<b>60855</b>	<b>2458</b>	<b>2474</b>	<b>1126</b>	<b>66719</b>

Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2022 року становить 54 917 тис. грн., інвестиційної нерухомості – 9 818 тис. грн. Метод нарахування амортизації основних засобів – прямолінійний.

Товариство має на балансі таку інвестиційну нерухомість:

– 1/4 частки житлового будинку – загальна площа ж/б 147,1 кв.м., житлова площа ж/б 91,4 кв.м. (Київська обл., м. Біла Церква, вулиця Замкова, 26), підстава набуття у власність –

Договір купівлі-продажу частки житлового будинку № 4426 від 15.08.2019р., підстава надання в оренду – Договір оренди № 2/19 від 20.08.2019 р., введено в експлуатацію 01.09.2019.

– квартира – загальна площа 74,1 кв.м. (Тернопільська обл., Підволочиський р-н, смт. Підволочиськ, вул. Патріарха Мстислава, буд. № 326), підстава набуття у власність – Договір купівлі-продажу квартири № 810 від 25.06.2019р., підстава надання в оренду – Договір оренди № 1/19 від 25.07.2019 р., введено в експлуатацію 30.06.2019.

– квартира – загальна площа 38,5 кв.м (м. Київ, проспект Романа Шухевича, буд. 26, кв. 289), підстава набуття у власність – Договір купівлі-продажу квартири № 726 від 26.08.2021р., підстава надання в оренду – Договір оренди № 3/21 від 01.09.2021 р., введено в експлуатацію 01.09.2021.

– квартира – загальна площа 75,6 кв.м (м. Київ, вулиця Кондратюка Юрія, буд. 5, кв. 237), підстава набуття у власність – Договір купівлі-продажу квартири № 1071 від 29.09.2021р., підстава надання в оренду – Договір оренди № 4/21 від 06.10.2021 р., введено в експлуатацію 30.09.2021.

– квартира (придбано у 2022 році) – загальна площа 52,07 кв.м (Житомирська обл., Житомирський р-н, тг Оліївська, Європейський житловий масив (Європейський житловий масив), будинок 68, квартира 7), підстава набуття у власність – Договір купівлі-продажу квартири № 4617 від 18.10.2022 р., підстава надання в оренду – Договір оренди квартири (житлового приміщення) № 5/22 від 01.11.2022р., введено в експлуатацію 19.10.2022.

– квартира (придбано у 2022 році) – загальна площа 42,37 кв.м (Житомирська обл., Житомирський р-н, тг Оліївська, Європейський житловий масив (Європейський житловий масив), будинок 69, квартира 4), підстава набуття у власність – Договір купівлі-продажу квартири № 4618 від 18.10.2022 р., підстава надання в оренду – Договір оренди квартири (житлового приміщення) № 4/22 від 01.11.2022р., введено в експлуатацію 19.10.2022.

Протягом 2022 року було придбано інвестиційної нерухомості на 2 422 тис. грн. Метод нарахування амортизації прямолінійний.

#### Інвестиційна нерухомість:

	Первісна вартість на 01.01.2022, тис. грн.	Первісна вартість на 31.12.2022, тис. грн.	Амортизація за 2022 рік, тис. грн.	Накопичена амортизація на 31.12.2022, тис. грн.	Балансова вартість на 31.12.2022, тис. грн.
1/4 частки житлового будинку (Київська обл., м. Біла Церква)	287	287	15	37	250
Квартира (Тернопільська обл., смт. Підволочиськ)	760	760	37	87	673
Квартира (м. Київ, проспект Романа Шухевича)	858	858	29	38	820
Квартира (м. Київ, вулиця Кондратюка Юрія)	5 914	5 914	197	246	5 667
Квартира (Житомирська обл., Європейський ж/м, буд. 68, кв. 7)	0	1 331	7	7	1 323
Квартира (Житомирська обл., Європейський ж/м, буд. 69, кв. 4)	0	1091	6	6	1 085

Товариство має на балансі такі земельні ділянки:

– земельна ділянка – площа 0,0701 га (Львівська обл., Сколівський р-н, с. Тухля, вул. Захара Беркута, буд. 109В), підстава набуття у власність – Договір купівлі-продажу земельної ділянки № 347 від 16.03.2018р., дата введення в експлуатацію – 26.03.2018.

На 31.12.2022 р. було проведено переоцінку земельної ділянки, згідно зі Звітом № 31-12-22/1 про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 06.01.2023 р. справедлива (ринкова) вартість об'єкта оцінки на 31.12.2022 року склала 473 тис. грн., сума дооцінки склала 37 тис. грн.

– земельна ділянка – площа 0,0238 га (Київська обл., м. Біла Церква, вулиця Замкова, 26), підстава набуття у власність – Договір купівлі-продажу земельної ділянки № 596 від 13.02.2020р., дата введення в експлуатацію – 01.04.2020 р.

На 31.12.2022 р. було проведено переоцінку земельної ділянки, згідно зі Звітом № 31-12-22/01 про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 06.01.2023 р. справедлива (ринкова) вартість об'єкта оцінки на 31.12.2022 року склала 37 тис. грн., сума дооцінки склала 0 тис. грн.

Земельні ділянки:

	Первісна вартість на 01.01.2022, тис. грн.	Дооцінка / уцінка за 2022 рік	Первісна вартість на 31.12.2022, тис. грн.	Балансова вартість на 31.12.2022, тис. грн.
Земельна ділянка (Львівська обл., с. Тухля)	436	37	473	473
Земельна ділянка (Київська обл., м. Біла Церква)	37	0	37	37

Товариство має на балансі таку нерухомість:

– житловий будинок – загальна площа 299,7 кв.м (Львівська обл., Сколівський р-н, с. Тухля, вул. Захара Беркута, буд. 109В), підстава набуття у власність – Рішення органу місцевого самоврядування № 35 вид. 31.10.18 Тухлянською с/р; Декларація про готовність об'єкта до експлуатації ЛВ141183542229 20.12.18; Технічний паспорт № 16 14.11.18, введено в експлуатацію 27.12.2018.

На 31.12.2022 р. було проведено переоцінку житлового будинку, згідно зі Звітом № 31-12-22/2 про незалежну оцінку нерухомого майна від 06.01.2023 р. справедлива (ринкова) вартість об'єкта оцінки на 31.12.2022 року склала 19 800 тис. грн., сума дооцінки первісної вартості склала 1 425 тис. грн.

– комплекс нежилых будівель – комплекс з 3 нежилых будівель: А - 479,7 кв.м.; Б - 18,9 кв.м.; В - 10,5 кв.м (Львівська обл., Кам'янка-Бузький р-н, с. Великосілки, вул. Полуботка П., буд. 106), підстава набуття у власність – Договір купівлі-продажу комплексу № 816 від 26.06.2019р., введено в експлуатацію 30.06.2019 р.

На 31.12.2022 р. було проведено переоцінку комплексу, згідно зі Звітом № 31-12-22/3 про незалежну оцінку нерухомого майна від 06.01.2023 р. справедлива (ринкова) вартість об'єкта оцінки на 31.12.2022 року склала 26 820 тис. грн., сума дооцінки первісної вартості склала 1 794 тис. грн.

– нежитлові приміщення – загальна площа 93,8 кв.м (м. Львів, вул. академіка С. Єфремова, буд. 47), підстава набуття у власність – Договір купівлі-продажу нежитлових приміщень № 1450 від 28.12.2021р., введено в експлуатацію 29.12.2021р.

На 31.12.2022 р. було проведено переоцінку приміщення, згідно зі Звітом № 31-12-22/02 про незалежну оцінку нерухомого майна від 06.01.2023 р. справедлива (ринкова) вартість об'єкта оцінки на 31.12.2022 року склала 6 561 тис. грн., сума дооцінки первісної вартості склала 0 тис. грн.

– оренда офісу (актив з правом користування орендою) – оренда офісного приміщення за адресою м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 160-Б, офіс 40 згідно з Договором суборенди нежитлових приміщень № 01-03 від 01.03.2017р. Згідно з Додатковою угодою № 6 від

14.12.2021р. до Договору строк користування приміщенням продовжено на 3 роки до 31.12.2024р.

Протягом 2022 року було придбань нерухомості, що не є інвестиційною, не було. Метод нарахування амортизації прямолінійний.

Будівлі та споруди:

	Первісна вартість на 01.01.2022, тис. грн.	Дооцінка / уцінка за 2022 рік	Первісна вартість на 31.12.2022, тис. грн.	Амортизація за 2022 рік, тис. грн.	Накопичена амортизація на 31.12.2022, тис. грн.	Балансова вартість на 31.12.2022, тис. грн.
Житловий будинок	18 737	1 425	20 161	26	361	19 800
Комплекс нежилых будівель	25 294	1 794	27 087	18	267	26 820
Нерухоме майно (нежитлові приміщення)	6 787	0	6 787	226	226	6 561
Оренда офісу	1 628	0	1 762	587	587	1 175

#### 7.15 Інші довгострокові фінансові інвестиції:

	тис. грн.	
	2021	2022
ПАТ «ФК» Авангард» ( код 36019681)	0	0
ПрАТ «Енергія Девелопмент» (код 33325237)	0	0
ПрАТ «Концерн Хлібпром» (код 05511001)	20 812	0
Міністерство Фінансів України (код 00013480) ОВДП UA4000200885	3000	0
Міністерство Фінансів України (код 00013480) ОЗДП XS1303921214	0	5 568
Міністерство Фінансів України (код 00013480) ОЗДП XS1303921214	0	9 888
<b>Всього</b>	<b>23812</b>	<b>15 456</b>

Фінансовий актив ПрАТ «Енергія Девелопмент» та ПАТ «ФК «Авангард» (акції прості бездокументарні іменні) на суму 10 612 тис. грн. знецінені з 2018 року, облік ведеться в кількісному виразі.

У вересні 2022 року на підставі Договору купівлі-продажу цінних паперів № 220926/01БО19/0011БВ від 26.09.2022 року Товариство продало акції прості іменні ПрАТ «Концерн Хлібпром» у кількості 20 000 тис шт. загальною номінальною вартістю 200 тис. грн.

Облігації внутрішньої державної позики UA4000200885 було переведено з довгострокових фінансових інвестицій на поточні фінансові інвестиції (дата погашення згідно з даними Мінфіну – 19.04.2023).

У 1 кварталі 2022 року Товариство згідно із Договором купівлі-продажу фінансових інструментів № БВ-220210-0002 від 10.02.2022 року придбало у ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД облігації зовнішніх державних позик України, відсоткові, довгострокові, електронні у кількості 200 штук на загальну суму 200 тис. доларів США. (5 566 тис. грн. по курсу на дату надходження

фінансових інвестицій). У зв'язку зі зміною дати погашення (з 01.09.2022 на 01.09.2024) ОЗДП переведено з поточних фінансових інвестицій на довгострокові фінансові інвестиції.

У 4 кварталі 2022 року Товариство згідно із Договором купівлі-продажу цінних паперів № БВ-72/22 від 29.12.2022 року придбало у Білецького О.Ю. облігації зовнішніх державних позик України, відсоткові, довгострокові, електронні у кількості 440 штук на загальну суму 8 500 тис. грн. по курсу на дату надходження фінансових інвестицій.

На дату придбання ОВДП та ОЗДП відображені за фактичною собівартістю, але з урахуванням премії/дисконту (різниці між номінальною вартістю та вартістю придбання).

На дату балансу облігації зовнішніх державних позик України відображені за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка. Суму амортизації дисконту визнано доходом та відображено у складі інших доходів від фінансових операцій.

#### 7.16. Запаси

Показники	тис. грн.	
	2021	2022
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	31	65
<b>Всього запаси</b>	<b>31</b>	<b>65</b>

Придбані запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. До складу запасів включаються канцтовари, розхідні матеріали до оргтехніки, МШП та інше.

#### 7.17. Дебіторська заборгованість

##### 7.17.1 Поточна дебіторська заборгованість

Показники	тис. грн.	
	2021	2022
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6 787	6 268
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	80	84
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	907
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 007	7
<b>Всього дебіторської заборгованості</b>	<b>9 875</b>	<b>7 267</b>

Станом на 31.12.2022 року дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – це не прострочена дебіторська заборгованість за страховими договорами Товариства.

Частка дебіторської заборгованості у розмірі 3 000 тис. грн. від ТОВ «РОСА-2016», яка виникла на підставі Договору про надання поворотної фінансової допомоги від 10.04.2020, що відображена у складі іншої поточної дебіторської заборгованості, станом на 31.12.2022 року була простроченою, була класифікована як сумнівна та списана за рахунок резерву сумнівних боргів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 907 тис. грн. включає в себе дебіторську заборгованість за нарахованими, але не виплаченими, відсотками за цінними паперами, емітентом яких є держава, що є у власності Товариства.

##### 7.17.2 Довгострокова дебіторська заборгованість

Показники	тис. грн.	
	2021	2022
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	16

У зв'язку з оголошенням ліквідації банків АТ «БАНК СІЧ» та АТ «МЕГАБАНК», де були розміщені грошові кошти Товариства, які були віднесені банками на кредиторські вимоги на підставі Рішень ВД ФГВФО, терміном на 3 роки, суму в розмірі 34 тис. грн. відображено в складі довгострокової дебіторської заборгованості.

Згідно із МСФЗ та обліковою політикою Товариства довгострокова дебіторська заборгованість обліковується в дисконтованій «теперішній» вартості за формулою:

$PV = FV : (1 + i)^n$ , де PV – теперішня вартість (продисконтована); FV – майбутня вартість (сума майбутнього погашення – те, що мають фактично заплатити); i – ставка дисконтування (середня річна облікова ставка рефінансування НБУ); n – кількість періодів (місяців, кварталів, років), після закінчення яких буде погашена заборгованість.

За розрахунками теперішня вартість довгострокової дебіторської заборгованості на 31.12.2022 року склала 16 тис. грн., амортизація продисконтованої вартості нараховується починаючи з наступного періоду (року).

#### 7.18 Поточні фінансові інвестиції

Цінні папери, що емітуються державою, у тому числі повна назва емітента та вид цінного папера	тис. грн	
	2021	2022
Міністерство Фінансів України (код 00013480) ОВДП UA4000200885	0	2 899

Облігації внутрішньої державної позики UA4000200885 було переведено з довгострокових фінансових інвестицій на поточні фінансові інвестиції (дата погашення згідно з даними Мінфіну – 19.04.2023). На дату балансу облігації внутрішньої державної позики відображені за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка. Суму амортизації дисконту визнано витратами та відображено у складі інших фінансових витрат.

#### 7.19. Грошові кошти

	31.12.2021	31.12.2022
<b>Грошові кошти на поточних рахунках, тис. грн., в тому числі:</b>	<b>5 907</b>	<b>2 256</b>
<b>поточні рахунки у гривні, тис. грн.:</b>		
АТ «СЕНС БАНК»	570	1 634
АТ «БАНК СІЧ»	32	0
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»	1	211
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	0	106
АТ АБ «УКРГАЗБАНК»	66	0
АТ «ЮНЕКС БАНК»	69	0
АТ «БАНК АВАНГАРД»	0	1
ПАТ «МЕГАБАНК»	1	0
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	59	7
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	0	1
АТ «БАНК ФОРВАРД»	31	12
АТ «КБ «ГЛОБУС»	0	0
ПАТ "БАНК ВОСТОК"	5 078	0
<b>поточні рахунки у валюті, тис. грн.:</b>		
АТ «БАНК АВАНГАРД»	0	283
<b>Депозити, тис. грн., в тому числі:</b>	<b>16 854</b>	<b>15 055</b>
АТ «СЕНС БАНК»	5 618	50



АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	5 005	7 005
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»	6 231	0
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	0	8 000
<b>ВСЬОГО</b>	<b>22 761</b>	<b>17 311</b>

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі.

Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України:

АТ «СЕНС БАНК» (ЄДРПОУ 23494714) – агентство "Expert Ratings", рейтинг uaAAA.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (ЄДРПОУ 33695095) – рейтингове агенство «Кредит-Рейтинг», рейтинг uaA-.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (ЄДРПОУ 21133352) – рейтингове агенство «Кредит-Рейтинг», рейтинг uaAA.

АТ «УКРЕКСІМБАНК» (ЄДРПОУ 00032112) – рейтингове агенство Fitch Ratings, рейтинг uaAA.

Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості. Грошових коштів, використання яких обмежено, немає.

У зв'язку з оголошенням ліквідації банків АТ «БАНК СІЧ» та АТ «МЕГАБАНК», де були розміщені грошові кошти Товариства, які були віднесені банками на кредиторські вимоги на підставі Рішень ВД ФГВФО, терміном на 3 роки, суму в розмірі 34 тис. грн.

#### 7.20. Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом, який відповідно до статуту Товариства складає 11 000 тис. грн.

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про страхування», інших законодавчих актів України та статуту Товариства.

Змін в розмірі протягом 2022 року не відбувалося.

В 2022 році змін в структурі не було.

Назва юридичної особи, прізвище фізичної особи – учасника Товариства	Місцезнаходження, адреса	Сума, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
1. ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ», Україна, код 40938366	Україна, м. Київ, вул. Набережно-Хрещатицька, буд. 1	10 780 000,0	98,0000
2. Бобан Борислав, ПІН 1922519771 (громадянин Австрії)	Україна, м. Київ, вул. Ернста, буд. 2, кв. 180	110 000,0	1,0000
3. Леута Анастасія Анатоліївна, ПІН 3051720366 (громадянка України)	Україна, Київська обл., Васильківський р-н, смт. Калинівка, вул. Радянська, буд. 24-А	105 000,0	0,9545

4. Осауленко Сергій Вікторович, ПІН 2653210631 (громадянин України)	Україна, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Кн. Володимира, буд. 3, кв. 23	1 000,0	0,0091
5. Трубчанінов Юрій Олександрович, ПІН 2058420193 (громадянин України)	Україна, Київська обл., Васильківський р-н, с. Зозулі, вул. Гагаріна, буд. 20	1 000,0	0,0091
6. Кукуруза Сергій Романович, ПІН 2367402999 (громадянин України)	Україна, м. Житомир, пр-т Миру, буд. 37, кв. 90	1 000,0	0,0091
7. Ткачук Сергій Петрович, ПІН 2384808190 (громадянин України)	Україна, м. Рівне, вул. Решетнікова, буд. 38	1 000,0	0,0091
8. Хмарський Олег Якович, ПІН 2351901232 (громадянин України)	Україна, м. Дніпро, вул. Серова, буд. 15, кв. 7	1 000,0	0,0091

Статутний капітал сплачений повністю виключно за рахунок грошових внесків учасників в сумі 11 000 тис. грн. Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування».

#### **Власний капітал Товариства має наступну структуру:**

Розділ власного капіталу	тис. грн	
	2021	2022
Зареєстрований (пайовий) капітал	11 000	11 000
Капітал у дооцінках	39 119	42 331
Додатковий капітал	18 476	20 976
Резервний капітал	174	174
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7 629	-16 836
<b>Всього власного капіталу</b>	<b>76 398</b>	<b>57 645</b>

Капітал у дооцінках зріс на кінець 2022 року на 3 212 тис. грн. у зв'язку з дооцінкою нерухомості Товариства.

Під час Загальних зборів учасників Товариства у грудні 2022 року було прийнято рішення зробити внески в грошовій формі у вигляді додаткового капіталу для підтримки фінансової стійкості Товариства без збільшення статутного капіталу та зміни учасників Товариства на суму 2 500 тис. грн.

Власний капітал Товариства на 31.12.2022р. зменшився, порівняно з минулим роком, у зв'язку зі збитком за 2022 рік в розмірі 24 465 тис. грн.

#### **7.21. Довгострокові зобов'язання та забезпечення**

Товариство визнає в якості резервів:

##### **7.21.1 - резерв відпусток:**

Щомісячно проводиться нарахування резерву відпусток множенням нарахованої за місяць заробітної плати на коефіцієнт резервування. Розрахунок коефіцієнта резервування

здійснюється на початку року, як співвідношення планової суми відпускних з нарахуваннями до загального річного планового фонду оплати праці з нарахуваннями.

Показники	тис. грн	
	2021	2022
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	73	91
<b>Всього</b>	<b>73</b>	<b>91</b>

#### 7.21.2 - страхові резерви

Товариство створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування життя: довгострокові резерви страхування життя, резерв заявлених та нерегульованих збитків, резерв бонусів. Розрахунок резервів із страхування життя здійснюється страховиком згідно Положення про формування резервів із страхування життя та за Методикою формування резервів із страхування життя. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків – за кожною відомою заявою страхувальника у розмірі очікуваного збитку за видом страхування.

Формування страхових резервів Товариства проводиться відповідно до вимог чинного законодавства, Закону України «Про страхування».

Показники	тис. грн	
	2021	2022
Довгострокові резерви зі страхування життя	31954	44972
Резерв бонусів	522	778
Резерв збитків заявлених, але не виплачених	138	127
Резерв перестраховування	(220)	(225)
<b>Всього</b>	<b>31872</b>	<b>44 874</b>

Станом на 31.12.2022 р. Товариство відповідно до вимог МСФЗ № 17 «Страхові контракти» провело оцінку адекватності визнаних страхових резервів. Довгостроковий резерв із страхування життя сформований в достатній мірі адекватно прийнятим страховим зобов'язанням. Результати цієї оцінки свідчать, що балансова вартість його страхових зобов'язань станом на 31.12.2022 р. є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків.

#### 7.21.3 Інші довгострокові зобов'язання

Відображається нарахована заборгованість перед орендодавцем за одержаний об'єкт довгострокової оренди (офіс, актив з правом користування орендою). На 31.12.2022р. довгострокові зобов'язання за орендою складають 679 тис. грн.

#### 7.22. Поточна заборгованість з бюджетом

	тис. грн	
	2021	2022
Витрати з податку на прибуток	885	1291

Протягом 2022 року було нараховано і сплачено податку на прибуток за ставкою 18% – 1 165 тис. грн., 3% – 126 тис. грн.

Податок на прибуток, нарахований за 4 квартал 2022 року не є простроченим, здійснений за методом нарахувань, податок на прибуток (18% та 3%) підлягає оплаті в 1-му кварталі 2023 року.

#### 7.23. Інша поточна кредиторська заборгованість

Показники	тис. грн
-----------	----------

	2021	2022
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	583
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	290
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	5 932	8 789
Інші поточні зобов'язання	1 091	0
<b>Всього</b>	<b>7 025</b>	<b>9 633</b>

Станом на 31.12.2022 року вище зазначена кредиторська заборгованість не є простроченою, строком погашення до року.

### 7.23.1. Актив з правом користування орендою

Товариством обліковується актив з правом користування орендою в сумі 1 762 тис. грн. за первісною вартістю. Актив з правом користування (офісне приміщення) розташований за адресом: 04073, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 160-Б, офіс 40. Місячна плата за об'єкт оренди станом на 01.01.2022 – 60,6 тис. грн. Термін оренди - 3 роки (з 01.01.2022). Відповідно до МСБО 16 «Основні засоби», об'єкт відповідає критеріям активу. Актив з правом користування орендою підлягає дисконтуванню (ставка дисконту – вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) 15,4 % річних).

Дата	Зобов'язання на початок періоду, тис. грн.	Орендний платіж, тис. грн.	Фінансові витрати, тис. грн.	Зобов'язання на кінець періоду, тис. грн.	Первісна вартість активу в оренді, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Балансова вартість, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8
31.01.22	1 762,0	60,6	21,8	1 723,2	1 762,0	48,9	1 713,1
28.02.22	1 723,2	60,6	21,3	1 683,9	1 762,0	48,9	1 664,1
31.03.22	1 683,9	60,6	20,8	1 644,1	1 762,0	48,9	1 615,2
30.04.22	1 644,1	60,6	20,3	1 603,8	1 762,0	48,9	1 566,2
31.05.22	1 603,8	60,6	19,8	1 562,9	1 762,0	48,9	1 517,3
30.06.22	1 562,9	60,6	19,3	1 521,5	1 762,0	48,9	1 468,4
31.07.22	1 521,5	60,6	18,7	1 479,6	1 762,0	48,9	1 419,4
31.08.22	1 479,6	60,6	18,2	1 437,2	1 762,0	48,9	1 370,5
30.09.22	1 437,2	60,6	17,7	1 394,2	1 762,0	48,9	1 321,5
31.10.22	1 394,2	60,6	17,1	1 350,7	1 762,0	48,9	1 272,6
30.11.22	1 350,7	60,6	16,6	1 306,6	1 762,0	48,9	1 223,6
31.12.22	1 306,6	60,6	16,0	1 261,9	1 762,0	48,9	1 174,7

Фінансові витрати від оренди активу за 2022 рік склали 228 тис. грн. Протягом року нараховано амортизацію в сумі 587 тис. грн., накопичена амортизація станом на 31.12.2022 р. становить 587 тис. грн. Первісна вартість основного засобу станом на 31.12.2022 року складає 1 762 тис грн., балансова – 1 175 тис. грн.

## 8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

## 8.1. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» пов'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариством, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання.

Учасники Товариства на 31.12.2021	Учасники Товариства на 31.12.2022
ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзсіз» – 98,0000%	ТОВ «Грін Глоуб Ентерпрайзсіз» – 98,0000%
Бобан Б. – 1,0000%	Бобан Б. – 1,0000%
Леута А.А. – 0,9594%	Леута А.А. – 0,9594%
Осауленко С.В. – 0,0091%	Осауленко С.В. – 0,0091%
Трубчанинов Ю.О. – 0,0091%	Трубчанинов Ю.О. – 0,0091%
Кукуруза С.Р. – 0,0091%	Кукуруза С.Р. – 0,0091%
Ткачук С.П. – 0,0091%	Ткачук С.П. – 0,0091%
Хмарський О.Я. – 0,0091%	Хмарський О.Я. – 0,0091%

Пов'язаними особами для Товариства є:

– юридична особа ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ» (ЄДРПОУ 40938366, місцезнаходження: 04073, місто Київ, вул. Кирилівська, будинок 160-Б, офіс 40) – її учасник, частка якого становить 98,0% та складає 10 780,0 тис. грн. у статутному капіталі Товариства;

Між ТДВ «СК «ГЛІ» та ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ» укладено Договір суборенди нежитлових приміщень № 01-03 від 01.03.2017р. – офісного приміщення за адресою м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 160-Б, офіс 40. Протягом 2022 року Товариство сплатило ТОВ «ГРІН ГЛОУБ ЕНТЕРПРАЙЗСІЗ» 872 тис. грн. (орендні платежі та відшкодування комунальних послуг).

– Бобан Б. – учасник Товариства, директор, якому своєчасно нараховується та виплачується заробітна плата, будь-яких інших договорів, угод та правочинів не було; дохід у вигляді заробітної плати за 2022 рік становить 158 тис. грн. Інших виплат протягом періоду не було.

– Леута А.А. – учасник Товариства, заступник директора (звільнена за власним бажанням 15.06.2022р.), якій своєчасно нараховувалась та виплачувалась заробітна плата, будь-яких інших договорів, угод та правочинів не було; дохід у вигляді заробітної плати за 2022 рік становить 60 тис. грн. Інших виплат протягом періоду не було.

– Скрипник В.М. – заступник директора, якому своєчасно нараховується та виплачується заробітна плата, будь-яких інших договорів, угод та правочинів не було; дохід у вигляді заробітної плати за 2022 рік становить 127 тис. грн. Інших виплат протягом періоду не було.

– Осауленко С.В. – учасник Товариства, здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 88/17 від 07.04.2017р. Виплат протягом звітнього року не було, заборгованість на кінець 2022 року відсутня.

– Трубочанінов Ю.О. – учасник Товариства, керівник ТОВ «ІСТ БРОКЕР ЮЕЙ», яке здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 03/17 від 07.04.2017р. Виплат протягом звітнього року не було, заборгованість на кінець 2022 року відсутня.

– Ткачук С.П. – учасник Товариства, здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 10/17 від 07.04.2017р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2022 рік становить 596 тис. грн. Заборгованість на кінець 2022 року відсутня.

– Кукуруза С.Р. – учасник Товариства, здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 02-Б/18 від 22.02.2018р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2022 рік становить 1 151 тис. грн. Заборгованість на кінець 2022 року відсутня.

– Хмарський О.Я. – учасник Товариства, здійснює посередницькі функції зі страхування життя на підставі Договору доручення № 11/17 від 07.04.2017р. Обсяг отриманої комісійної винагороди за 2022 рік становить 892 тис. грн. Заборгованість на кінець 2022 року відсутня.

### **Орган управління Товариством**

Для забезпечення функціонування Товариства Учасники створили наступні органи управління Товариством:

- Загальні збори Учасників;
- Виконавчий орган Товариства;

Вищий орган управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Одноособовим виконавчим органом управління Товариством є Директор Товариства.

## **8.2 Умовні зобов'язання**

### **8.2.1. Судові позови**

Впродовж 2022 року у Товариства судових позовів, в тому числі щодо страхування життя не було.

### **8.2.2. Оподаткування**

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

### **8.2.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю керівництва Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату

балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### **8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

#### **8.3.1. Кредитний ризик**

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

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

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

#### **8.2.5. Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

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

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

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

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	тис. грн	
	2021	2022
Банківські депозити	16 854	15 055

### 8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

### 8.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу.



Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства наведені нижче:

Рік	Активи, тис. грн.	Зобов'язання, тис. грн.	Вартість чистих активів, тис. грн. (гр. 1 – гр. 2)
	1	2	3
2021	115 588	39 190	76 398
2022	113 177	55 532	57 645

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу відповідно до статті 31 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» наведені в таблиці нижче:

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
2021	76 398	11 000	65 398
2022	57 645	11 000	46 645

Вартість чистих активів Товариства у 2022 році знизилася на 24,5% порівняно з цим показником станом на кінець 2021 року.

За результатами господарської діяльності у 2021-2022 рр. вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

#### 8.5. Інша інформація – суттєві події

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу, показана в таблиці.

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства	Відомості про наявність подій у 2022 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
5.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
6.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
7.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали	не було

	про його санацію	
8.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

## 9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2022 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2022 рік);
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2022 рік, не виявлено.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність учасникам для затвердження на річних Загальних зборах.

Директор

Борислав БОБАН

Головний бухгалтер

Тетяна РОМАНЕЦЬ