

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»**

**ПРИМІТКИ**  
**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**СТАНОМ НА 31.12.2022Р.**

## ЗМІСТ

### ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

#### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) .....	2
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	4
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	5
Звіт про власний капітал.....	6

#### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Компанію.....	7
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....	9
3. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації.....	9
4. Суттєві положення облікової політики.....	14
5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.....	22
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	24
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності.....	26
7.1. Основні засоби та нематеріальні активи.....	26
7.2. Довгострокові фінансові інвестиції.....	28
7.3. Дебіторська заборгованість.....	29
7.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
7.5. Власний капітал.....	31
7.6. Поточні зобов'язання та забезпечення.....	32
7.7. Довгострокові зобов'язання та забезпечення.....	33
7.8. Інші зобов'язання.....	34
7.9. Доходи.....	35
7.10. Інші операційні доходи.....	36
7.11. Операційні витрати.....	36
7.12. Інші операційні витрати.....	37
7.13. Інші доходи і витрати.....	38
7.14. Фінансові витрати.....	38
7.15. Податок на прибуток.....	38
7.16. Інформація, що підтверджує статті, подані в звіту про рух грошових коштів.....	39
7.17. Інформація, що підтверджує статті, подані в звіту про власний капітал.....	40
8. Фінансові інструменти та управління ризиками.....	41
9. Управління капіталом.....	43
10. Операції з пов'язаними особами.....	44
11. Умовні активи та умовні зобов'язання.....	46
12. Інша інформація – суттєві події.....	46
13. Безперервність діяльності.....	47
14. Події після звітної дати.....	47
15. Дата затвердження фінансової звітності до випуску.....	48

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕНЕРГОРЕЗЕРВ" (надалі – "Компанія" або «Товариство») станом на 31 грудня 2022 року та результати його діяльності за 2022 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – "МСФЗ").

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену в Примітках, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

## Баланс (Звіт про фінансовий стан)

<i>В ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ</i>	<b>Прим.</b>	<b>Станом на 31.12.2022р.</b>	<b>Станом на 31.12.2021р.</b>
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	7.1	295	302
первісна вартість		324	324
накопичена амортизація		29	22
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби:	7.1	5806	8686
первісна вартість		8818	11351
Знос		3012	2665
Інвестиційна нерухомість		30586	27050
Первісна вартість інвестиційної нерухомості		32720	27473
Знос інвестиційної нерухомості		2134	423
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	7.3	82655	84654
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Відстрочені податкові активи		-	-
Інші необоротні активи		-	-
<b>Усього за розділом I</b>		<b>119342</b>	<b>120692</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси		48	32

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7.4	56	182
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами			
з бюджетом		56	4
з нарахованих доходів	7.4	149	80
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.4	129	135
Поточні фінансові інвестиції			
Грошові кошти та їх еквіваленти:	7.5	8210	7683
Готівка		19	19
Рахунки в банках		8191	7664
Витрати майбутніх періодів			
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:		527	1071
Резервах незароблених премій		527	1071
Інші оборотні активи			
<b>Усього за розділом II</b>		<b>9175</b>	<b>9187</b>
<b>III. Необоротні активи та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>		<b>128517</b>	<b>129879</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. Власний капітал</b>	7.6		
Зареєстрований (пайовий) капітал		68874	68874
Капітал в дооцінках		13403	12641
Додатковий капітал		36650	36650
Резервний капітал		1885	1885
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1293	690
Неоплачений капітал			
Вилучений капітал			
<b>Усього за розділом I</b>		<b>122105</b>	<b>120740</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків			
Інші довгострокові зобов'язання			
Довгострокові забезпечення	7.8		
Цільове фінансування			
Страхові резерви в тому числі :	7.8	5024	4899
Резерв збитків або резерв належних виплат	7.8	384	77
Резерв незароблених премій	7.8	4640	4822
<b>Усього за розділом II</b>		<b>5024</b>	<b>4899</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за			
довгостроковими зобов'язаннями			-
товари, роботи, послуги		283	2822

отриманими авансами			
розрахунками з бюджетом	7.7	336	458
у тому числі з податку на прибуток		328	417
розрахунками зі страхування			
розрахунками з оплати праці			
із внутрішніх розрахунків			
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	7.7	121	260
Поточні забезпечення		145	111
Доходи майбутніх періодів			
Інші поточні зобов'язання	7.7	503	589
<b>Усього за розділом III</b>		<b>1388</b>	<b>4240</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу</b>			
<b>У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>			
<b>Баланс</b>		<b>128517</b>	<b>129879</b>

#### Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

в ТИСЯЧАХ ГРИВЕНЬ	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.10	12066	9932
Чисті зароблені страхові премії	7.10	12066	9932
Премії підписані, валова сума	7.12	14408	14244
Премії, передані у перестраховання	7.12	1980	3306
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		(182)	739
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		(544)	(267)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	7.12		(8)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.12	3143	3871
<b>Валовий:</b>			
прибуток		<b>8923</b>	<b>6053</b>
збиток			
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		<b>(307)</b>	<b>(39)</b>
Інші операційні доходи	7.13	1289	1558
Адміністративні витрати	7.12	(4300)	(4854)
Витрати на збут	7.12	(4294)	(2943)
Інші операційні витрати	7.13	(49)	(39)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
Прибуток		<b>1262</b>	

збиток			<b>264</b>
Доход від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи		-	
Інші доходи	7.14	7205	259176
Фінансові витрати	7.15	(25)	(75)
Втрати від участі в капіталі			
Інші витрати	7.14	(7409)	(256628)
Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті.			
<b>Фінансові результати до оподаткування:</b>			
Прибуток		<b>1033</b>	<b>2209</b>
збиток			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.16	(430)	(417)
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
Прибуток		<b>603</b>	<b>1792</b>
збиток			
<b>II. Інший сукупний дохід</b>			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		<b>762</b>	<b>340</b>
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів			
Накопичені курсові різниці			
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств			
Інший сукупний дохід		-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>		<b>762</b>	<b>340</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>762</b>	<b>340</b>
<b>Сукупний дохід за рік</b>		<b>1365</b>	<b>2132</b>

### Звіт про рух грошових коштів

<b>В тисячах гривень</b>	<b>За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року</b>	<b>За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року</b>
<b>I. Рух коштів від операційної діяльності</b>		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Повернення податків і зборів		
у тому числі податку на додану вартість		
Надходження авансів від покупців і замовників		219
Надходження від повернення авансів		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		
Надходження від операційної оренди	266	672

Надходження від страхових премій	14059	14981
Інші надходження	6004	51241
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3783	3058
Праці	732	1306
Відрахувань на соціальні заходи	188	363
Зобов'язань з податків і зборів	898	862
Витрачання на оплату авансів	0	70
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	519	399
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	379	463
Інші витрачання	10018	54768
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3882	5468
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>828</b>	<b>1218</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	0	243731
Необоротних активів	0	11983
Надходження від погашення позик		
Витрачання на надання позик		
Інші надходження		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	0	243691
необоротних активів	0	14000
Інші платежі		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>0</b>	<b>-1977</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>		
Надходження від: власного капіталу		
отримання позик		
Інші надходження		
Витрачання на: Викуп власних акцій		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		
Витрачання на сплату відсотків	43	68
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	274	219
Інші платежі		
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>-317</b>	<b>-287</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	<b>511</b>	<b>-1046</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>7683</b>	<b>8731</b>
<b>Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів</b>	<b>16</b>	<b>(2)</b>
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>8210</b>	<b>7683</b>

### Звіт про власний капітал

В тисячах гривень	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього Капіталу
-------------------	-------------------	---------------------	--------------------	-------------------	-------------------------	---------------------	-------------------	-----------------

			<b>ал</b>					
<b>Станом на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>68874</b>	<b>12641</b>	<b>36650</b>	<b>1885</b>	<b>690</b>	-	-	<b>120740</b>
Виправлення помилок					<b>0</b>			
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>68874</b>	<b>12641</b>	<b>36650</b>	<b>1885</b>	<b>690</b>			<b>120740</b>
Відрахування до резервного капіталу								
Інший вкладений капітал								
<b>Фінансовий результат 2022 року</b>					603			<b>603</b>
Інший сукупний дохід за звітний період		762						<b>762</b>
Дооцінка(уцінці) необоротних активів		762						<b>762</b>
<b>Станом на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>68874</b>	<b>13403</b>	<b>36650</b>	<b>1885</b>	<b>1293</b>	-	-	<b>122105</b>

### 1. Інформація про компанію та її діяльність.

Приватне акціонерне товариство страхова компанія «Енергорезерв» (скорочена назва ПрАТ СК «Енергорезерв»), надалі – «Компанія» або «Товариство».

Код ЄДРПОУ 22910777.

Дата державної реєстрації: 01 листопада 1994р. Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Перереєстрація: 08 жовтня 2010р. в зв'язку зі зміною місцезнаходження юридичної особи Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією.

Юридична та фактична адреса: 04070, м. Київ, вул. Братська, буд.4, кв.1

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство

Офіційна сторінка Компанії в Інтернеті: [www.energorezerv.com](http://www.energorezerv.com)

Електронна пошта для спілкування: [rezerv@energorezerv.com](mailto:rezerv@energorezerv.com)

Середньооблікова чисельність працівників – 12 осіб.

Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності



Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі
1	2	3
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ №569280	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569269	17.01.2011
Добровільного страхування фінансових ризиків	АГ №569279	17.01.2011
Добровільне страхування від нещасних випадків	АГ №569271	17.01.2011
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569276	17.01.2011
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569368	17.01.2011
Добровільне медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569272	17.01.2011
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569278	17.01.2011
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включ.відповід.перевізн.))	АГ №569277	17.01.2011
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569274	17.01.2011
Обов'язкове страхув.цивіл.відповід. суб'єктів господар.за шкоду,яку може бути заподіяно пожеж.та авар.на об'єктах підвищ.небезп.,включ.пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, госп.діяльність на яких може прозвести до аварій еколог. та сан.-епід.характеру.	АГ №569281	17.01.2011
Обов'язкове страхування предметів іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпор.№1592	07.07.2016
Добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569273	17.01.2011
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569275	17.01.2011
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569282	17.01.2011
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569270	17.01.2011
Добровільне страхування медичних виплат	Розпор.№657	09.04.2020
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	Розпор.№657	09.04.2020
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпор.№657	09.04.2020

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось, відокремлених підрозділів немає.

Протягом 2022 року членами керівництва Компанії були:

Голова правління - Бажутіна Т.Г.

Головний бухгалтер - Путена А.Ф.

На дату підписання фінансової звітності склад керівництва Компанії не змінився.

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року та за 2022 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПрАТ СК «Енергорезерв» та результати його діяльності за 2022 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Компанії забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2022 року.

## **2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.**

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ.

Наша фінансова звітність за 2022р. складена за міжнародними стандартами, які діяли на 01 січня 2022р. відповідно до змін, внесених Законом №3332 до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 12<sup>1</sup>), п.2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000р. №419, Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, що діяли станом на 01.01.2021року.

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022р.
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) за 2022 рік.
- Звіту про рух грошових коштів за 2022 рік.
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2022 рік.
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2021 рік.
- Приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, та інші пояснювальні примітки.

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Протягом 2022 року Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, та єдиного грошового вимірника.

Національною валютою України є гривня. Отже функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувались під час підготовки цієї фінансової звітності.

## **3. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій.**

З 1 січня 2022 року набули чинності такі зміни стандартів :

**Виручка, отримана до початку запланованого використання активу, Обтяжливі договори – вартість виконання договору, Посилання на Концептуальну основу – зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).**

- Зміна МСБО 16 забороняє організаціям вираховувати з вартості об'єкта основних засобів будь-яку виручку, отриману від продажу готової продукції, виготовленої протягом періоду підготовки організацією цього активу до запланованого використання. Виручка від продажу такої готової продукції разом із витратами на її виробництво наразі визнається у складі прибутку чи збитку. Для оцінки собівартості цих виробів суб'єкт господарювання застосовує МСБО 2. Собівартість не включатиме амортизацію активу, який тестується, оскільки він не готовий до його запланованого використання. Зміни МСБО 16 також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання «тестує актив на предмет його належного функціонування», коли він оцінює технічну та фізичну продуктивність активу. Фінансові показники такого активу не мають значення для цієї оцінки. Отже, актив може функціонувати відповідно до намірів керівництва та підлягати амортизації до того, як він досягне очікуваного керівництвом рівня операційної діяльності.
- Зміни МСБО 37 роз'яснюють значення «витрати на виконання контракту». Зміна пояснює, що прямі витрати на виконання договору включають додаткові витрати на виконання такого договору та розподіл інших витрат, які безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Зміна також роз'яснює, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає весь збиток від знецінення активів, використаних у ході виконання договору, а не активів, призначених для виконання договору.
- МСФЗ 3 було змінено шляхом включення до нього посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року, яка дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання при об'єднанні бізнесу. До цієї зміни МСФЗ 3 включав посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ 3 додано нове виключення щодо зобов'язань та умовних зобов'язань. Це виключення передбачає, що відносно певних категорій зобов'язань та умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ 3, повинна посилатися на МСБО 37 або на Роз'яснення КІМФЗ 21, а не на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати певні зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСБО 37. Отже, од
- разу після придбання організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, який не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що організація-покупець не зобов'язана визнавати умовні активи відповідно до визначення МСБО 37 на дату придбання.
- Зміна МСФЗ 9 розглядає питання про те, які платежі слід включати до «10%-го тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати чи платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Згідно зі змінами, витрати або комісії, сплачені третім сторонам, не включаються до «тесту 10%».
- Внесено зміни до ілюстративного прикладу 13 до МСФЗ 16: виключено приклад платежів орендодавця, які стосуються удосконалень орендованого майна. Цю зміну внесено для того, щоб уникнути потенційної невизначеності щодо методу обліку пільгових умов за орендою.
- МСФЗ 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня компанія починає застосовувати МСФЗ з пізнішої дати, ніж її материнська компанія. Дочірня компанія може оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яка була б включена до консолідованої фінансової звітності материнської компанії з урахуванням дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ, якби не здійснювалося коригувань на процедури консолідації та на вплив операції з об'єднання бізнесу, в межах якої материнська компанія придбала дочірню компанію. Зміна МСФЗ 1

дозволяє організаціям, які застосували це звільнення за МСФЗ 1, також оцінювати накопичені курсові різниці із використанням числових значень показників, відображених материнською компанією, на основі дати переходу материнської компанії на облік за МСФЗ. Зміни МСФЗ 1 поширюють зазначене вище звільнення на кумулятивні курсові різниці з метою скорочення витрат для компаній, які застосовують МСФЗ вперше. Ця зміна застосовується також для асоційованих компаній та спільних підприємств, які скористалися цим передбаченим МСФЗ 1 звільненням.

- Вимога, згідно з якою компанії мали виключати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості згідно з МСБО 41, була скасована. Ця зміна має забезпечити відповідність вимозі, яка міститься у стандарті, щодо дисконтування грошових потоків після оподаткування.

За оцінкою керівництва Компанії зазначені зміни не мали значного впливу на фінансову звітність Компанії.

### **Нові положення бухгалтерського обліку**

Були випущені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими до застосування у річних періодах, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, і які не були достроково застосовані Компанією.

**Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Зміни МСБО 12 стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації. У певних випадках організації звільняються від вимоги визнавати відстрочений податок, коли вони вперше визнають активи або зобов'язання. Раніше існувала невизначеність щодо того, чи звільнення стосується таких операцій, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації, за якими одночасно визнається актив та зобов'язання. Змінений стандарт уточнює, що звільнення не поширюється на такі операції, і організації повинні визнавати відстрочений податок за ними. Зміни вимагають від компаній визнавати відстрочений податок за операціями, за якими при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, які збільшують і зменшують суму оподаткування.

**Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).** Ці зміни обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються у короткострокові або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковим, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців. Роз'яснення у стандарті більше не вимагає, щоб таке право було безумовним. Очікування керівництва щодо подальшої реалізації ним права відкласти розрахунок не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти розрахунок існує виключно тоді, коли суб'єкт господарювання дотримується відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне зобов'язання, якщо умову не дотримано станом на або перед звітною датою, навіть якщо від кредитора отримано звільнення від виконання умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, кредит класифікується як довгострокове зобов'язання, якщо умову кредиту не дотримано тільки після звітної дати. Крім того, зміни містять роз'яснення вимог до класифікації боргових зобов'язань, які компанія може врегулювати за рахунок їх конвертації в інструменти капіталу. Розрахунок визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, які втілюють у собі економічні вигоди, або власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як дольовий інструмент в якості окремого компонента комбінованого фінансового інструмента.

**Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – перенесення дати набуття чинності – зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Зміни МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань були опубліковані у січні 2020 року з початковою датою набуття чинності з 1 січня 2022 року. Проте у зв'язку з пандемією COVID-19 дату набуття чинності було перенесено на один рік, щоб надати організаціям більше часу для запровадження змін, пов'язаних із класифікацією, у результаті внесення змін.

**Зміни МСБО 8: Визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Змінений МСБО 8 уточнює, як компанії повинні відрізняти зміни облікової політики від змін облікових оцінок.

**Зміни МСБО 1 та Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2: розкриття облікової політики (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Зміни МСБО 1 вимагають від організацій розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. У зміненому стандарті наведено визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли б зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати ознайомлення з суттєвою інформацією про облікову політику. У доповнення до цього зміненого стандарту були також переглянуті Практичні рекомендації із застосування МСФЗ 2, до яких було включено рекомендації щодо застосування концепції суттєвості при розкритті інформації про облікову політику.

**МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним основаним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (і) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток.

**Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Зміни включають роз'яснення для спрощення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

- *Дата набуття чинності:* Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на

два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

- *Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:* Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується продовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожен звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.

- *Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги:* Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.

- *Утримувані договори перестраховування – відшкодування збитків:* Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестраховування і визнати прибуток за такими договорами перестраховування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестраховування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестраховування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестраховування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.

- *Інші зміни:* Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестраховування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

**Зміни МСФЗ 17 «Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17» (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).** Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною

вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також, якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим компаніям уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, а отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим компаніям надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей представлення порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організації представляти порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організації застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9. Наразі Компанія оцінює вплив МСФЗ 17 та пов'язаних з ним змін на її фінансову звітність]

Компанія у звітному році застосувала всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2022 року. Застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

У випадку, коли Компанія ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Товариство робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представлений фінансовій звітності Товариство не проводило коригування початкових залишків у Балансі (Звіті про фінансовий стан), Звіті про власний капітал, коригування порівняльних даних у Звіті про фінансові результати, Звіті про рух грошових коштів.

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Якщо інше не зазначено вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Компанії..

#### **4. Суттєві положення облікової політики.**

Відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку Товариством визначена облікова політика, яка встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Компанія – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;

- направлена на повне задоволення потреб управління Товариством;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

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

#### 4.1. Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (АС);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI).
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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.

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

**4.2. Грошові кошти** складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках, депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

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

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

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.

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

**4.3. Дебіторська заборгованість в т.ч. дебіторська заборгованість за страховою діяльністю** – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Компанії. Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 3) інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, і балансова вартість її зменшується з застосування метода ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

**4.4. Основні засоби** страхової компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби враховуються по об'єктах. Строк корисної експлуатації основних засобів, визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Мінімально допустимі строки амортизації основних засобів та інших необоротних активів:

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
група 1 - земельні ділянки	безстроково
група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	безстроково
група 3 – будівлі	20
Споруди	15
передавальні пристрої	10
група 4 – машини та обладнання	5
група 5 - транспортні засоби	5
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
група 9 - інші основні засоби	3-10

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Компанія обирає своєю обліковою політикою модель переоцінки застосовує цю політику до всього класу основних засобів.

Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності суб'єкта господарювання. Прикладами окремих класів активів є: а) земля; б) земля та будівлі; в) машини та обладнання; г) кораблі; г) літаки; д) автомобілі; е) меблі та приладдя; є) офісне обладнання, та ж) плодonoсні рослини.

Об'єкти, які входять до одного класу основних засобів, переоцінюються одночасно, щоб запобігти вибірковій переоцінці активів і включенню у фінансову звітність сум, у яких змішані витрати та вартості на різні дати. Проте клас активів можна переоцінювати на безперервній основі – за умови, що переоцінка класу активів завершується за короткий проміжок часу і переоцінка відбувається вчасно.

Коли об'єкт основних засобів переоцінюють, балансову вартість такого активу коригують до переоціненої величини, перераховують пропорційно до зміни валової балансової вартості активу, так що балансова вартість активу після переоцінки дорівнює переоціненій сумі., актив переоцінюється за допомогою індексу, щоб визначити його амортизовану відновлювану собівартість

Переоцінки проводимо станом на кінець кожного року.

Сума коригування, яка виникає внаслідок перерахунку або виключення накопиченої амортизації, формує частину збільшення або зменшення балансової вартості, . Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка".

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення слід відображати в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунок власного капіталу під назвою "Дооцінка"

#### **4.5. Інвестиційну нерухомість** Компанія первісно оцінює за її собівартістю.

Для подальшої оцінки інвестиційної нерухомості Компанія використовує модель обліку по справедливій вартості.

Справедлива вартість визначається за оцінкою, що зроблена незалежними експертами. Зміну справедливої вартості інвестиційної нерухомості Компанія визнає як прибуток або збиток, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Компанія відображає вибуття об'єкту інвестиційної нерухомості, коли більше не передбачається одержання пов'язаних з ним економічних вигід. Фінансовий результат операції визнається як інший прибуток або збиток.

У разі перекласифікації об'єкту інвестиційної нерухомості до складу основних засобів при зміні призначення об'єкту, Компанія визнає первісну вартість основного засобу по справедливій вартості на дату перекласифікації, з відображенням фінансового результату в складі іншого прибутку або збитку.

Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму *уцінки інвестиційної нерухомості*, яка оцінюється за справедливою вартістю, відображеною у складі фінансового результату до оподаткування податкового (звітного) періоду відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, що перевищує суму *раніше проведеної дооцінки*.

#### **4.6. Довгострокові фінансові інвестиції.**

Під довгостроковими фінансовими інвестиціями розуміються фінансові інвестиції на період понад один рік, а також усі інші інвестиції, котрі не можуть бути вільно реалізовані у будь-який момент.

Отже, довгостроковими інвестиціями можуть бути також і вкладення, які спочатку планувалося здійснювати на термін менше одного року у разі, якщо, виходячи із ситуації на

ринку, підприємство визнає за неможливе їх реалізацію протягом короткого періоду. Ідеться про низьколіквідні або неліквідні активи.

У довгострокові фінансові інвестиції можуть здійснюватися вкладення підприємства з метою одержання прибутку, здобуття контролю над іншими підприємствами, одержання доступу на певний сегмент ринку, створення інтегрованих корпоративних структур, диверсифікації діяльності тощо. Зазначимо, що через інструментарій довгострокових фінансових інвестицій можна опосередковано здійснювати реальні інвестиції. Наприклад, замість вкладання коштів у придбання основних засобів для розвитку нового виробництва можна придбати контрольний пакет корпоративних прав підприємства, яке володіє відповідними необоротними активами, чи заснувати дочірнє підприємство, наділивши його статутним капіталом, за рахунок якого будуть здійснені реальні інвестиції. Об'єктами довгострокового фінансового інвестування можуть бути:

цінні папери, які засвідчують право власності (акції);

цінні папери, що засвідчують відносини позички (облігації, ощадні та інвестиційні сертифікати, векселі);

облігації державних та місцевих позик;

вкладення в статутний капітал інших підприємств, створених на території країни та за кордоном.

Довгострокові фінансові інвестиції в балансі підприємства-інвестора відображаються за такими позиціями:

довгострокові фінансові інвестиції, котрі обліковуються за методом участі в капіталі, інші фінансові інвестиції.

До складу довгострокових фінансових інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі, належать:

інвестиції в асоційовані підприємства — підприємства, в яких інвестору належить блокувальний (понад 25 %) пакет акцій (голосів) і яке не є дочірнім або спільним підприємством інвестора;

вкладення у дочірні підприємства — підприємства, що перебувають під контролем материнського (холдингового) підприємства (контроль — вирішальний вплив на фінансову, господарську і комерційну політику підприємства з метою одержання вигод від його діяльності). При з'ясуванні питання про віднесення підприємства до категорії дочірніх вирішальну роль відіграє ступінь впливу інвестора при прийнятті рішень стосовно ключових питань господарської діяльності об'єкта інвестування;

вкладення в спільну діяльність — господарська діяльність зі створенням юридичної особи, яка є об'єктом спільного контролю двох або більше сторін відповідно до письмової угоди між ними.

До інших довгострокових фінансових інвестицій належать усі інші фінансові вкладення, які можуть бути об'єктами інвестування: облігації, вкладення в корпоративні права підприємств, які не належать до вище перелічених, тощо. Порядок прийняття рішень щодо здійснення довгострокових фінансових інвестицій залежить від мети та об'єкта вкладень. Якщо головною метою інвестицій є безпосереднє отримання прибутку, то відповідні рішення приймаються після ретельного аналізу інвестиційної привабливості відповідного об'єкта, оцінки доцільності вкладень з погляду їх ризиковості та прибутковості, аналізу альтернативних можливостей використання капіталу. При цьому застосовують широкий набір інструментів і методів оцінки окремих інвестицій та інвестиційного портфеля в цілому.

**4.7. Оренда активів**, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у 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.

Починаючи із 01 січня 2019р. облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, Товариство включає величину первісної оцінки зобов'язання з оренди - орендні платежі на дату укладання договору оренди. Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати. На дату укладення договору оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату.

**4.8. Нематеріальні активи** страхової компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення, ліцензії та програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання плюс будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням:

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизується.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

Відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та облікової політики Компанія визначено, що до інвестиційної нерухомості Компанії належить:

-будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

-земельні ділянки, утримувані на правах власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей
- продажу в звичайному ході діяльності.

**4.9. Аквазичійні 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

#### **4.10 Довгострокові зобов'язання і забезпечення**

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанія здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань Компанія для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання).

Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення за методами, визначеними законодавством, зокрема Закону України «Про страхування», Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за №19/10299 із змінами та доповненнями та Внутрішньою політикою з формування технічних резервів, яку ПрАТ СК «Енергорезерв» розробила і затвердила 02.01.2019р. згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1638 від 18.09.2018р.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються страхові резерви за наступними методами:

- **резерв незароблених премій** включає частки від сум надходжень страхових платежів, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється в цілому по Товариству за кожним видом страхування методом «1/4». Для розрахунку резерву незароблених премій на будь-яку дату приймаються страхові платежі у розмірі 80 відсотків нарахованих страхових платежів з відповідних видів страхування. Для розрахунку частки перестраховиків у резервах незароблених премій на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам. Для розрахунку резерву незароблених премій договори страхування групуються за видами страхування, за датами початку дії договорів, які припадають на однакові квартали, за строками дії договорів. Резерв незароблених премій розраховується за кожною групою договорів шляхом множення суми часток надходжень страхових платежів за договорами на коефіцієнти для розрахунку резерву. Коефіцієнт для кожної групи договорів визначається як відношення строку дії договорів цієї групи, який не минув на дату розрахунку резерву незароблених премій, до всього строку дії договорів цієї групи. Резерв незароблених премій методом «1/4» в цілому за видом страхування визначається шляхом підсумовування резервів незароблених премій за групами договорів;

- **резерв заявлених, але не виплачених збитків**, створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами в кожному відокремленому підрозділі. Сума резерву збитків за видами страхування визначається та подається до підрозділів бухгалтерської служби для відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності структурними підрозділами Компанія, які здійснюють розрахунки страхової виплати. Оцінка величини резерву збитків визначається в залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Витрати на врегулювання збитків є компонентом резерву заявлених, але не врегульованих збитків. Для визнання витрат на врегулювання збитків Товариство збільшує резерв заявлених, але не врегульованих збитків на 3%.

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

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок, податок за договорами страхування та зміну у капіталізованому податку дохід за договорами страхування та відображаються у складі прибутку чи збитку за

рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточні витрати з податку на прибуток визнаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано дохід. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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

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

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

#### **4.12. Виплати працівникам**

Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- виплати при звільненні.

**4.13. Дохід** - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанія, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід включає як дохід від звичайної діяльності, так і прибуток від інших операцій. Доходи від звичайної діяльності є доходи, які виникають у ході звичайної діяльності Компанія і позначаються різними назвами, а саме: виручка, проценти, дивіденди

Доходи Компанія визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Відповідно до МСБО 18 «Дохід» доходи виникають внаслідок таких подій і операцій:

- продажу товарів;
  - надання послуг;
  - використання активів іншими сторонами, результатом чого є дивіденди, відсотки та роялті.
- Доходи від надання страхових послуг за Договорами страхування та вхідного перестраховування обліковуються у відповідності до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

До складу доходів від надання страхових послуг включаються :

- зароблені страхові премії, в частині сум страхових платежів що відповідають страховим ризикам, що минули цілком або частково на звітну дату;
- комісійна винагорода за договорами переданими в перестраховування ;

- комісійна винагорода за надання послуг для інших страховиків (посередницька діяльність щодо укладання договорів страху інших страховиків).

Облік доходів (страхові платежі зароблена премія) ведеться окремо за прямими укладеними договорами страхування та за прийнятими в перестраховання. Аналітичний облік страхових платежів здійснюється за правилами страхування Компанія .

Порядок відображення в обліку доходів звітної періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов, набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів.

Тарифи, зазначені в договорах страхування в цілях бухгалтерського обліку вважаються справедливими.

До складу інших операційних доходів Компанія включаються:

- частки страхових сум і страхових відшкодувань, сплачені перестраховками;
- суми, що належать до отримання за правом вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток;
- результат зміни страхових резервів, інших, ніж резерви незароблених премій.

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.

**4.14. Зареєстрований капітал**, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внесків учасників.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Капітал у дооцінках - це сума дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів. Додатковий капітал - це емісійний дохід (сума, на яку вартість продажу акцій власної емісії перевищує їхню номінальну вартість), вартість безкоштовно отриманих необоротних активів, сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, накопичені курсові різниці, які відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються у складі власного капіталу, та інші складові додаткового капіталу.

Згідно з положеннями законодавства України Товариство формує резервний капітал.

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку страхової компанії.

Події після звітної дати - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітної періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Два типи подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітної періоду (події, які вимагають коригування після звітної періоду);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітної періоду (події, які не вимагають коригування після звітної періоду).

## **5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення.**

При підготовці фінансової звітності Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно оцінюються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій

звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

У МСФЗ **дисконтування** є невід'ємною частиною обліку; цей процес може вплинути на балансову вартість будь-якої статті балансу і фінансові результати діяльності підприємства за звітний період. Якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків істотно відрізняється від їх номінальної вартості, то для оцінки поточної вартості використовується механізм дисконтування. Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року.

Сфери бухгалтерського обліку, де в основному застосовується метод дисконтування:

- оцінка первісної вартості отримуваних активів (п.18 МСБО 2 «Запаси», п.23 МСБО 16 «Основні засоби», п.32 МСБО 38 «Нематеріальні активи»);
- оцінка довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»); облік продажів у розстрочку;
- облік операцій з оренди (МСФЗ 16 «Оренда»);
- облік операцій із цінними паперами (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»).

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

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.

### **5.1. Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків.**

У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невикористаними станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії ґрунтуються на фактах, які є наявними у момент резервування. При створенні цих резервів дисконтування не проводиться.

Додатково Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань.

При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення за короткостроковими страховими зобов'язаннями по відшкодуванню збитків наприклад, тих, які виникають в результаті пошкодження майна, зазвичай надходять одразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом місяця з моменту отримання заяви на виплату страхового відшкодування.

При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невикористаних відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, і на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної



виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків можуть істотно відрізнятись від сум первісно створених резервів. Порядок формування технічних резервів та часток перестраховиків у страхових резервах в звітному періоді здійснювався за методом «1/4 від надходжень страхових платежів». Величину резерву незароблених премій на 2022 рік компанія визначає в розмірі 80 відсотків від загальної суми надходжень страхових платежів.

## **5.2. Економічні умови.**

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються для стримування поширенням вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, тощо уповільнюють економічну діяльність Компанія та призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на послуги Компанія, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Компанія. Керівництво ПрАТ СК «Енергорезерв» уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Дирекція провела тестування можливостей програмного забезпечення і систем Компанія для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій Компанія.

Військовий конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишався нерегульованим. У грудні 2021 року – січні 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року Росія почала широкомасштабне військове вторгнення в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, людей і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів. Протягом 2022 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19 та широкомасштабного військового вторгнення росії, Компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022 році. В теперішній час Компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

## **6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.**

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

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

<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 вхідні грошові потоки
Основні засоби	Первісна оцінка об'єктів основних засобів здійснюється за ціною придбання. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	<b>Балансова вартість</b>		<b>Справедлива вартість</b>	
	<b>2022р.</b>	<b>2021р.</b>	<b>2022р.</b>	<b>2021р.</b>

1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інші фінансові інвестиції	82655	84654	82655	84654
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	56	182	56	182
Грошові кошти та їх еквіваленти	8210	7683	8210	7683
Інша поточна дебіторська заборгованість	129	135	129	135
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	121	260	121	260

Станом на 31.12.2022р. Компанія не має простроченої дебіторської заборгованості за договорами страхування, а також іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. На протязі 2022 року Компанія не визнавало сумнівної дебіторської заборгованості. Резерв сумнівних боргів не нараховувався.

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

Керівництво Компанії 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.

## 6.2. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок.

Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок минулих років у Компанії не було.

## 7. Розкриття інформації що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності.

### 7.1 Основні засоби та нематеріальні активи

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

В Компанії використовували такі класи активів:

- земельні ділянки
- будинки та споруди
- офісна техніка
- меблі
- інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах.

Строк корисної експлуатації основних засобів, визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

**Рух необоротних активів виглядає так ( тис.грн.):**

	Активи в оренді	Земельні ділянки	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Меблі	Будинки та споруди	Інші необоротні	Інші необоротні матеріальні	Разом необоротні активи
<b>Первісна вартість</b>									
на 01 січня 2022р.	1377	7154	324	143	24	30099	9	18	39148
Надійшло за рік			-	-	-			5	5
Дооцінка (уцінка)		-4271				7004			2733
Вибуло за рік					(24)				(24)
на 31 грудня 2022р.	1377	2883	324	143	0	37103	9	23	41862
<b>Амортизація</b>									
на 01 січня 2022.	1007		22	134	24	1899	6	18	3110
нарахована за рік	370	-	7	8	-	1698	1	5	2089
Вибуло за рік					(24)	-			(24)
на 31 грудня 2022 р.	1377	-	29	142	0	3597	7	23	5175
<b>Чиста вартість</b>									
<b>на 01 січня 2022р.</b>	370	7154	302	9	-	28200	3	-	36038
<b>на 31 грудня 2022р.</b>	0	2883	295	1	-	33506	2		36687

Станом на 31 грудня 2022 року на Балансі компанії немає основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності. У заставу основні засоби не надавалися. Втрат основних засобів в наслідок надзвичайних подій не відбувалося. Станом на 31 грудня 2022 року на Балансі компанії в складі необоротних активів компанії знаходяться земельні ділянки. Для визначення справедливої (ринкової) вартості земельних ділянок станом на 31.12.2022р було замовлено проведення незалежної оцінки у ПП «Аверті». Справедлива (ринкова) вартість цих земельних ділянок згідно з незалежною оцінкою станом на 31.12.2022р. складає:

- земельна ділянка, яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, 6,77 га. Вартість у розмірі 954 тис. грн. станом на 31.12.22 р підтверджена на підставі експертної оцінки ПП «Аверті» ( звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 13.01.23р. станом на 31.12.2022р.)

- земельна ділянка яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Липівська сільська рада, площа 14,82 га. Вартість у розмірі 1852 тис. грн. станом на 31.12.22 р підтверджена на підставі експертної оцінки ПП «Аверті» ( звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 13.01.23р. станом на 31.12.2022 р.)

- земельна ділянка яка знаходиться за адресою: Київська обл., Макарівський р-н, Забуянська сільська рада, площа 0,48 га. Вартість у розмірі 77 тис. грн. станом на 31.12.22 р підтверджена на підставі експертної оцінки ПП «Аверті» ( звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки від 13.01.23р. станом на 31.12.2022р.)

У складі Будинків та споруд Компанія обліковуються нежилі приміщення які знаходяться в Голосіївському, Шевченківському та Печерському районах м. Києва.

Для визначення справедливої (ринкової) вартості цих нежилых приміщень станом на 31.12.2022р було замовлено проведення незалежної оцінки у ПП «Аверті». Згідно з звітом від 05.01.2023р. про оцінку майна станом на 31.12.2022р.

- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 91,7 кв.м., що розташоване в Шевченківському районі становить 3833,0 тис. грн.

- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 86,0 кв.м., що розташоване в Шевченківському районі становить 1970,0 тис. грн.

- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 187,3 кв.м., що розташоване в Голосіївському районі становить 3318,0 тис. грн.

- ринкова вартість нежилого приміщення загальною площею 597,6 кв.м., що розташоване в Печерському районі становить 24385,0 тис. грн.

У складі Будинків та споруд Компанії обліковуються Активи у формі права користування за договорами оренди нерухомості. Орендовані приміщення знаходяться за адресою: 04070, Україна, м. Київ, вулиця Братська, будинок 4. Компанія несе витрати по утриманню орендованих приміщень.

Договори оренди нерухомого майна класифіковані як довгострокова оренда і згідно з договорами обліковується виходячи з терміну два роки (до 31.12.2022 року). Компанія застосовує ставку дисконтування орендованих приміщень 13.68%, що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на січень 2021р., на дату укладання договорів. Амортизація здійснюється за прямолінійним методом. Станом на 31.12.2022 р. орендоване приміщення повністю амортизоване. Усі укладені Компанією договори оренди автотранспорту класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

**Нематеріальні активи** Компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення) – 50 тис.грн;
- ліцензії – 274 тис.грн.

Нарахована амортизація на програмне забезпечення за 2022 рік – 7 тис.грн.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизується.

На Балансі компанії відсутні нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності або які надані у заставу.

## 7.2. Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові фінансові інвестиції складаються з:

							(тис. грн.)
Назва цінних паперів	Метод обліку	Балансова вартість на 31.12.2021	Дооцінка / (уцінка)	Надходження	Вибуття	Балансова вартість на 31.12.2022р.	
Акції (іменні прості, бездокументарні) Обіг поза фондовою біржею	За справедливою вартістю	4122	(155)	-	-	3967	
Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні)	За справедливою вартістю	80532	(1844)	-	-	78688	
Заблоковані		-	-	-	-	-	
<b>Разом:</b>		<b>84654</b>	<b>2000</b>	-	-	<b>82655</b>	

ПрАТ СК «Енергорезерв» є власником:

- Акції (іменні прості, документарні), емітент – ПрАТ Страхова компанія «УкрЕнергоПоліс», код ЄДРПОУ 32707743, країна реєстрації – Україна, в кількості 4122 шт., номінальною вартістю 1000 грн. Згідно зі звітом з оцінки майна від 05.01.2023р. станом на 31.12.2022р. справедлива вартість 1(однієї) простої бездокументарної акції ПрАТ «СК «УкрЕнергоПоліс» складає 962,32 грн. (Оцінювач ПП «АВЕРТИ»).

- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент – ТОВ «КУА «СіПіджі Ассетс Менеджмент» (ПВНЗІФ «Актив»), код 33448675, країна реєстрації – Україна, в кількості 43570 шт., справедлива вартість одного інвестиційного сертифіката станом на 31.12.2022р. складає 1012,00 грн. ( номінальна вартість 1000,00грн.),

- Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні), емітент ТОВ «КУА «Ариво Ессет менеджмент»(ПВНЗІФ «Ариво корпоративний») код 39173497, країна реєстрації – Україна, в кількості 20362 шт., справедлива вартість одного інвестиційного сертифіката станом на 31.12.2022р. складає 1699,00 грн. ( номінальна вартість 1000,00грн.).

Відображені в балансі довгострокові фінансові інвестиції відповідають інформації депозитарної установи ПАТ «АСВІО БАНК» (код 09809192) про стан рахунків в цінних паперах станом на 31 грудня 2022 р.

### 7.3 Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю Компанія.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;

2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;

3) інша заборгованість:

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, і балансова вартість її зменшується з застосування метода ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою і дисконтування цієї заборгованості не здійснювалось.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

(тис.грн.)

	31.12.2022р.	31.12.2021р.
<b>Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги</b>	<b>56</b>	<b>182</b>
<b>В т.ч. за страховими послугами</b>	<b>14</b>	<b>147</b>
<b>Дебіторська заборгованість за розрахунками: в т.ч.:</b>	-	-
<b>-за виданими авансами</b>	-	-
<b>- з бюджетом</b>	-	-
<b>Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами</b>	<b>149</b>	<b>80</b>

Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	129	135

Дебіторська заборгованість поточна, не прострочена.

#### Розшифровка іншої поточної дебіторської заборгованості

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2022р.	31.12.2021р.
За розрахунками з перестраховиками	0	70
За розрахунками за послуги, надані іншим страховикам	25	2
За розрахунками з постачальниками за товари, роботи, послуги	103	-
Інше	1	63

#### Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Інша поточна дебіторська заборгованість	129	-	-	-

#### 7.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Компанія складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті, при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Грошові кошти в національній валюті	8129	7637
Грошові кошти в іноземній валюті	62	46
<b>Разом</b>	<b>8191</b>	<b>7683</b>

#### Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	(тис.грн.)	
	31.12.2022р.	31.12.2021р.

<b>Кошти в касі</b>	<b>19</b>	<b>19</b>
Поточні рахунки в банках	1431	2054
Короткострокові депозити	6760	5610
<b>Разом</b>	<b>8210</b>	<b>7683</b>

**Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:**

	( тис.грн.)		
	31.12.2022р.	31.12.2021р.	Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	503	1514	Ua AA
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	915	382	AA(ukr)
АТ «ОЩАДБАНК»	11	6	AA(ukr)
АТ «БАНК АЛЪЯНС»	2	152	UABBB
<b>Разом:</b>	<b>1431</b>	<b>2054</b>	<b>x</b>

**Депозити розміщені в таких банках**

	( тис.грн.)		
	31.12.2022р.	31.12.2021р.	Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	5210	4010	ua AA
АТ «ОЩАДБАНК»	750	800	AA(ukr)
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	800	800	AA(ukr)
<b>Разом:</b>	<b>6760</b>	<b>5610</b>	<b>X</b>

## 7.5 Власний капітал

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Компанія станом на 31.12.2022р. складає - 122105 тис. грн., в т.ч. зареєстрований капітал складає - 68874 тис. грн. Статутний капітал Компанія сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанія. На початок звітнього періоду та станом на 31.12.2022р. статутний капітал оплачений в повному обсязі.

Капітал у дооцінках – 13403 тис. грн. Емісійний дохід - 36650 тис. грн., резервний капітал – 1885 тис. грн., нерозподілений прибуток – 1293 тис. грн.

( тис.грн )	
<b>Капітал у дооцінках</b>	
Залишок на 31.12.2022 р..	<b>12641</b>
Дооцінка необоротних активів	954
Уцінка необоротних активів	(192)
Залишок на 31.12.2022р.	<b>13403</b>

Зміна Капіталу у дооцінках на загальну суму 762 тис. грн. за 2022 рік відбулася за рахунок дооцінки (уцінки) вартості необоротних активів до рівня ринкової (справедливої) вартості згідно з актом оцінки.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.



Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Компанія.

Відповідно до п. 96 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надаємо інформацію про випуск цінних паперів ПрАТ СК «Енергорезерв»: акції прості іменні, форма існування бездокументарна, ISIN UA4000095343, номінальна вартість однієї акції 1,84грн., загальна кількість акцій 37 431 431 шт., загальна вартість за номіналом 68 873 833,04 грн.

Акціонерами Компанія є 5 фізичних осіб і 1 юридична особа, які зареєстровані на території України. Кінцевий бенефіціарний власник – Яковлева Людмила Леонідівна.

#### 7.6. Поточні зобов'язання і забезпечення

Зобов'язання страхової компанії, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

	(тис.грн.)	
	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
- з бюджетом	336	458
- у тому числі з податку на прибуток	328	417
- з оплата праці		
- зі страхування		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	121	260
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	145	2822
Інші поточні зобов'язання : в т.ч.:	503	589
-за розрахунками з іншими кредиторами	176	45
- у тому числі орендні зобов'язання за договорами оренди нерухомості	-	395
-інші поточні зобов'язання	-	3
-за розрахунками по комісійним винагородам з агентами	327	146

#### Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
За товари, роботи послуги	100	45		
За страховою діяльністю	121			
Інші поточні зобов'язання	503			

Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2022р. немає.

В інших поточних зобов'язаннях Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток. Станом на 31 грудня 2022 р. він складає 145 тис.грн.

#### 7.7. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанія здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Товаристві формуються такі страхові резерви :

- **резерв незароблених премій**

- **резерв заявлених, але не виплачених збитків.**

Компанією сформовано такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій (РНП) – 4640 тис.грн.
- резерв заявлених, але не виплачених збитків - 384 тис.грн.

(тис.грн.)

Найменування показника	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Резерви:	5024	4899
Страхові резерви:	<b>5024</b>	<b>4899</b>
Технічні резерви:		
- резерви незароблених премій	4640	4822
- резерви заявлених, але не виплачених збитків	384	77
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	527	1071
Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	-	-

**Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:**

(тис.грн.)

Грошові кошти на поточному рахунку	1431
Банківські вклади (депозити)	2555
Права вимоги до перестраховиків	502
Нерухоме майно	517
Готівка в касі	19
<b>Разом:</b>	<b>5024</b>

При формуванні страхових резервів Компанія дотримувалося вимог законодавства України. Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страхова компанія:

а) не визнавала як зобов'язання, будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) провела перевірку адекватності зобов'язань.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 р. за N 19/10299( у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018р. № 1638 та зареєстрована в Міністерстві Юстиції України 17 жовтня 2018 року № 1169/3262) із змінами, що внесені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05 вересня 2019 року № 1708, зареєстровані в Міністерстві Юстиції України 17 грудня 219 . за № 1252/34223 (далі - Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Методика перевірки адекватності страхових зобов'язань передбачає порівняння розміру сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених

аквізичійних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснювалась на підставі даних страховика.

Результати перевірки:

Резерв незароблених премій, сформований страховиком відповідно до законодавства, становить 4640 тис. грн.

Актуарна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2022 становить 4640 тис. грн. та не перевищує розмір резерву, сформованого страховиком.

Сума резервів збитків, сформована страховиком відповідно до законодавства, дорівнює 384 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2022 – 384 тис. грн. та не перевищує розмір суми резервів, сформованих страховиком відповідно до законодавства.

Оскільки розміри резервів, оцінених актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань не перевищують розмір резервів, сформованих, методами визначеними законодавством, рекомендуємо в фінансовій звітності зазначити розмір резервів, що сформовані страховиком відповідно до законодавства, а саме:

резерв незароблених премій – 4640 тис.грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 384 тис.грн.;

РАЗОМ – 5024 тис. грн.

Розміщення страхових резервів забезпечено в повному обсязі згідно з вимогами законодавства щодо диверсифікації та якості активів.

За всіма страховими випадками терміни виплат страхових сум та страхових відшкодувань не порушені.

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

Активи перестраховання включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Компанія передати перестраховикам премії з перестраховання.

## 7.8.Інші зобов'язання

### Персонал та оплата праці.

Всі винагороди працівникам в Товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Середньооблікова чисельність працівників – 12 осіб.

Заробітна плата персоналу нараховувалась своєчасно та в повному розмірі відповідно до штатного розкладу.

Стаття	Оборот 2022рік	за	Оборот 2021рік	за
Витрати на оплату праці	911		1485	
Відрахування на соціальні заходи	194		335	
<b>Разом:</b>	<b>1105</b>		<b>1782</b>	

В 2022 році працівникам була виплачена нецільова матеріальна допомога в розмірі 56 тис. грн. Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України,

згідно з яким Компанія здійснює поточні внески, які розраховуються як відсоток від поточної валової суми заробітної плати, які виплати здійснюються у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду України.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія не мало жодних зобов'язань з виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

#### 7.9. Доходи.

Доходи Компанія визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

#### Дохід від страхової діяльності.

#### Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Страхування від нещасних випадків	27,9	80,5
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	2416,10	1969,5
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	0,9	283
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	853,7	1432
Страхування майна( іншого, ніж передбачено п.7-12)	795,1	1226,8
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	9036,1	6438,6
Страхування відповідальності перед третіми особами	400,6	1043,5
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту ( включаючи відповідальність перевізника)	4,3	3,1
Страхування фінансових ризиків	0,2	647,3
Страхування кредитів	0,03	-
Страхування медичних витрат	0,05	9,4
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в уст. І орг., що фінанс. з Держбюджету України) та сільск. пожежної охорони	115,5	209,2
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	45,5	47
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	55,1	51,1
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	597,4	864,1
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може	1,4	0,7

бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї		
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	58,2	18,2
<b>Разом:</b>	<b>14408,2</b>	<b>14244</b>

#### 7.10.Інші операційні доходи

Дохід від зміни інших страхових резервів склав 187 тис.грн.

	(тис.грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Відсотки отримані	684	550
Дохід від надання майна в оренду	308	720
Дохід від надання послуг для інших страховиків	173	132
Суми,що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи,відповідальної за заподіяні збитки	50	29
Дохів від списання кредиторської заборгованості	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховками	-	127
Інші	74	
<b>Разом:</b>	<b>1289</b>	<b>1558</b>

#### 7.11.Операційні витрати

Премії, сплачені (нараховані) перестраховкам :

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в уст. І орг., що фінанс. з Держбюджету України) та сільск. пожежної охорони	24,9	-
Страхування наземного транспорту(крім залізничного)	161,0	75,2
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	-	86,9
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стих.явищ	684,7	726,6
Страхування майна( іншого, ніж передбачено п.7-12)	614,7	649,2
Страхування відповідальності перед третіми особами	325,00	908,8
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежо вибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	1,0	-
Страхування фінансових ризиків	-	613,0
Страхування предмета іпотеки від ризиків	168,9	246,3

випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування		
<b>Разом:</b>	<b>1980,2</b>	<b>3306</b>

### Страхові виплати

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Страховання наземного транспорту(крім залізничного)	858,1	377,5
Страховання від нещасних випадків	0,8	-
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2270,2	3484,9
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів ( за внутрішніми договорами)	13,9	8,6
<b>Разом:</b>	<b>3143</b>	<b>3871</b>

### Адміністративні витрати

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата	845	1447
Відрахування до соціальних фондів	192	335
Відрахування до інших податків і зборів	32	78
Витрати на зв'язок	46	37
Відрахування до резервного фонду для виплати відпусток працівникам	47	108
Витрати на оренду	727	685
Банківське обслуговування	21	25
Утримання автотранспорту	82	136
Аудиторські послуги	145	125
Матеріальні витрати	1	150
Витрати на амортизацію	1896	1237
Підписка на періодичні видання	8	6
Консультаційно-інформаційні послуги	58	11
Поштові послуги	2	2
Послуги зберігача та реєстратора	23	32
Експлуатаційні послуги	70	70
Обслуговування комп.техніки	54	138
Незалежна оцінка	13	227
Господарські витрати	32	5
<b>Разом:</b>	<b>4294</b>	<b>4854</b>

### Витрати на збут

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Агентська винагорода	4294	2943

### 7.12. Інші операційні витрати

Витрати від зміни інших страхових резервів склав 494 тис.грн.

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Нецільова матеріальна допомога	49	38
Інші витрати операційної діяльності	-	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-

<b>Разом:</b>	<b>49</b>	<b>39</b>
---------------	-----------	-----------

### 7.13. Інші доходи і витрати.

#### Інші доходи

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Дохід від неопераційної курсової різниці	16	2
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	243731
Дохід від реалізації необоротних активів	-	11983
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	7189	3460
<b>Разом:</b>	<b>7205</b>	<b>259176</b>

#### Інші витрати

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	243556
Собівартість реалізованих необоротних активів	-	11983
Витрати від не операційної курсової різниці	1	4
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	7408	1085
<b>Разом:</b>	<b>7409</b>	<b>256628</b>

### 7.14. Фінансові витрати

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	25	75
<b>Разом:</b>	<b>25</b>	<b>75</b>

### 7.15. Податок на прибуток

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року та 2022 рік.

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим кодексом України:

- Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України;
- Об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Таким чином, у 2022 року Компанія розраховувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Компанія не сплачувала податок на прибуток за ставкою 18 % в зв'язку з сумою від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих (податкових) років.

Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні у Компанії можуть виникати певні постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються для цілей оподаткування, а також певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою.

Формула для визначення об'єкта оподаткування виглядає так:

**Об'єкт оподаткування = Фінансовий результат до оподаткування, розрахований за правилами бухгалтерського обліку - Податкові збитки минулих років**

Формула для обчислення податку на прибуток:

**Податок на прибуток = Ставка податку на прибуток x База оподаткування**

Фінансовий результат до оподаткування склав – прибуток 1033 тис.грн.

	(тис.грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Податок на прибуток за ставкою 3%	430	417
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>430</b>	<b>417</b>

Загальний прибуток Компанії за 2022 рік складає 603 тис. грн.

**Сукупний дохід**

	2022 рік	2021 рік
Дооцінка необоротних активів	762	340
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>762</b>	<b>340</b>
<b>Сукупний дохід</b>	<b>1365</b>	<b>2132</b>

Інший сукупний дохід включає в себе дооцінку необоротних активів, яка була проведена згідно зі звітом незалежного оцінювача про незалежну оцінку ринкової вартості об'єктів нерухомого майна, а саме нежилых приміщень для визнання справедливої вартості об'єктів станом на 31.12.2022р.

**Розрахунок прибутку на акцію**

На вимогу МСБО 33: «Прибуток на акцію» повідомляємо, що протягом звітного року операцій за договорами про платіж на основі акцій Товариством не здійснювалось. У зв'язку з тим, що акції Компанія не продаються та не купуються на відкритому (організованому) фондовому ринку та Товариство не подає та не знаходиться в процесі подання своїх фінансових звітів до НКЦПФР з метою випуску таких акцій, вимоги МСБО 33 до Компанія не застосовується.

#### **7.16. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**

Надходження від страхових премій (рядок 3050) – 14059тис.грн

В статті Надходження від:

Інші надходження (рядок 3095) – 6004 тис.грн.

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2022 рік	за 2021 рік
% по депозиту	661	556
Розрахунки за надходженнями(регрессами)	50	29
Частки страхових виплат компенсовані перестраховиками	-	117
Надходження коштів, призначених іншим страховикам ( за агентськими угодами)	1402	1238
Комісійна винагорода (агентська)	541	422
Інші	3350	48879



<b>Разом інших надходжень</b>	<b>6004</b>	<b>51241</b>
-------------------------------	-------------	--------------

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100) – 3783 тис.грн  
В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) страхова компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності страхової компанії

Витрачання на оплату праці (рядок 3105) – 732 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату праці страхова компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110) –188 тис.грн.

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115) – 898 тис.грн

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (рядок 3150) – 3882 тис. грн.

Інші витрачання (рядок 3190)- 10018 тис.грн.

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

<b>Найменування показника</b>	<b>за 2022 рік</b>	<b>за 2021 рік</b>
Банківські послуги	21	25
Розрахунки за експертизи	-	7
Комісійні винагороди агентам	3942	2496
Перерахування коштів іншим страховикам, отриманих за агентськими угодами	2608	3348
Аліменти	7	18
Інше	3440	48874
<b>Разом інших витрачань</b>	<b>(10018)</b>	<b>(54768)</b>

#### **7.17. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.**

В Звіті про власний капітал страхова компанія відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

(тис.грн.)

	<b>Зареєстрований капітал</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>Резервний капітал</b>	<b>Нерозподілений прибуток (збиток)</b>	<b>Капітал у дооцінках</b>	<b>Усього власний капітал</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>68874</b>	<b>36650</b>	<b>1885</b>	<b>690</b>	<b>12641</b>	<b>120740</b>

Виправлення помилок минулих років	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	68874	36650	1885	690	12641	120740
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік	0	0	0	603	0	603
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	0	0	0	0	762	762
Відрахування до резервного капіталу	0	0	0	0	0	0
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>68874</b>	<b>36650</b>	<b>1885</b>	<b>1293</b>	<b>13403</b>	<b>122105</b>

### **8. Фінансові інструменти та управління ризиками.**

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

Керівництво Компанія визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення Правління Компанія. Керівництво Компанія виділило наступні основні категорії ризиків:

- страхові ризики
- фінансові ризики
- операційні ризики

Для того щоб обмежити вищезазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Компанія базується на високому рівні контролю з боку працівників страхової компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти.

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

#### **Андеррайтинговий ризик**

Андеррайтинговий ризик – ризик заниження розміру премій, ризик зменшення надходжень унаслідок зниження репутації абр анедеррайтингового циклу страхового продукту.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

ризик дострокового розторгнення договорів – ризик збільшення показника довгострокового розторгнення договорів страхування у порівнянні з очікуваними показниками;

ризик несплати чергових платежів – ризик збільшення показників припинення дії договорів страхування з причини несплати чергових страхових платежів.

### **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 Компанія 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.

### **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.

Аналіз чутливості не проводився, фінансові інвестиції Компанія не мають котирувань і не є спостережуваними.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство не має операцій з іноземною валютою.

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

Керівництво Компанія 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****(тис.грн.)**

Тип активу	31 грудня 2022р.	31 грудня 2021р.
Банківські депозити	6760	5610

**Ризик дефолту контрагента**

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

**Ризик ліквідності**

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

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

**Операційні ризики**

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

Ризик оцінки – вірогідність помилки оцінки основних математичних величин, які характеризують страховий портфель;

Ризик витрат – ризик невідповідності фактичних і запланованих витрат;

Юридичний ризик – це ризик втрат через порушення або недотримання страховиком вимог чинного законодавства, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення чинного законодавства або правил;

Регуляторний ризик – це ризик втрат внаслідок неочікуваних змін у чинному законодавстві та дій державних органів.

**Ризик учасника фінансової групи**

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

**9. Управління капіталом**

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України); і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам або повернення капіталу акціонерам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить еквівалент 1,000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Компанія дотримувалась всіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про

обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанія за 2022 рік наведені нижче:

(тис.грн.)

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
128517	6412	122105

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

(тис.грн.)

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
2022р.	122105	68874	53231

Як вбачається, за результатами господарської діяльності у 2022 році вартість чистих активів Компанія перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

#### **Система внутрішнього контролю.**

Проведення внутрішніх перевірок в Товаристві протягом 2022 року здійснювалося внутрішнім аудитором.

За результатами проведених перевірок було розроблено рекомендації та надані вказівки щодо їх усунення. Рекомендації внутрішнього аудитора враховано у роботі.

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

#### **10. Операції з пов'язаними особами.**

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

1. Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

1.1. Контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним.

1.2. Має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує.

1.3. Є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

2. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

2.1. Суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірне підприємство або дочірне підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним).

2.2. Один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання).

1.3. Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони.

1.4. Один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

1.5. Суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує:

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 1;
- особа, визначена в пункті 1.1., має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між пов'язаними сторонами - передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

Пов'язані сторони Компанія включають акціонерів, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Компанія є істотний вплив.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними особами для Компанії є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ариво ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Ариво Корпоративний»), країна реєстрації - Україна, код ЄДРПОУ 39173497, місцезнаходження: 01042, м. 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 53, частка у статутному капіталі страхової компанії - 99,732110 %. Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України.

- Ключовий управлінський персонал:

- Голова правління - Бажутіна Тетяна Геннадіївна, громадянство Україна, ПІН 1911007524;

- Заступник Голови правління - Опенько Ада Семенівна, громадянство Україна, ПІН 1738808301;

- Заступник Голови правління - Овдій Дмитро Петрович, громадянство Україна, ПІН 2800303394;

- член правління - Овчаренко Євгенія Петрівна, громадянство Україна, ПІН 1802003841.

- Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа – Яковлева Людмила Леонідівна, громадянство Україна, ПІН 2750713561, адреса реєстрації: м.Київ, пр-т Червонозоряний, буд.4ж, кв.192.

Протягом 2022 р. члени Правління отримали фінансову винагороду від Компанія у вигляді заробітної плати (нарахована). Її розмір встановлюється за контрактом та рішенням Наглядової ради.

У 2022 році Товариство мало такі обороти та залишки за операціями з пов'язаними сторонами: (тис. грн.)

Стаття	Оборот за 2022 рік	Оборот за 2021 рік
Адміністративні витрати (витрати на провідний управлінський персонал)		
фінансова винагороду від Компанії у вигляді заробітної плати (нарахована) і ЄСВ (22%) :	265	375
Винагорода за послуги від оренди приміщення	308	389

Винагорода за послуги від оренди автомобіля	44	94
<b>Разом</b>	<b>617</b>	<b>858</b>

Протягом звітнього періоду Компанія не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати та премій.

Іншим пов'язаним особам винагороди не нараховувались та не отримувались.

Винагороди у формі акцій – не нараховувались та не отримувались.

## **11. Умовні активи та умовні зобов'язання.**

### **Судові процеси.**

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2022р. судові справи передані до суду відсутні.

### **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 Компанія.

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

## **12. Інша інформація – суттєві події.**

Інформація про дії, які відбулися протягом звітнього року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Компанія та призвести до значної зміни вартості його капіталу

<b>№ п/п</b>	<b>Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Компанія</b>	<b>Відомості про наявність подій у 2022 році</b>
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.	Змін у складі наглядової ради	Не було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
6.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу Компанія про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Компанія, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Компанія або суду про припинення або банкрутство	не було

### **Непередбачені податкові зобов'язання.**

Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевими, обласними і державними податковими органами та між Національним банком України і Міністерством фінансів.

Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно з законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік є відкритим для перевірки податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжено. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Зважаючи на загальну невизначеність щодо того, як слід тлумачити законодавство України, офіційні роз'яснення та судові рішення, а також зважаючи на поточну податкову практику, управлінський персонал вважає, що ризик нарахування Товариству додаткових податкових зобов'язань та застосування до неї штрафних санкцій є незначним. Однак, якщо податковим органам вдасться довести обґрунтованість різних нарахувань і тлумачень, вплив потенційних зобов'язань, включаючи штрафи та пені за прострочені платежі, на цю фінансову звітність може бути суттєвим.

### 13. Безперервність діяльності.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність підприємства в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Фінансова звітність не включає будь-які коригування у разі з неможливістю продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому.

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Компанії продовжувати діяльність. Компанія не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Завдяки заходам, вжитим Компанією до початку військового конфлікту, були збережені максимально всі активні компанії, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія має достатньо ліквідних активів та виконує всі вимоги законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ Компанія не очікує складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та капіталу в майбутньому.

### 14. Події після звітної дати.

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

№ п/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 Компанія банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Компанія поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було



3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Компанія після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	так

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

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

Управлінський персонал Компанія подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Хоча вторгнення вважається некоригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2021 року або раніше, ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але завдяки заходам, вжитим Компанією до початку військового конфлікту, були збережені максимально всі активні компанії, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи.

Компанія продовжує трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Компанії станом на 24 лютого 2022 року та виконує усі обов'язки роботодавця.

Компанія на постійній основі проводить аналіз активів на знецінення. Об'єкти інвестиційної нерухомості не знаходяться в зоні бойових дій чи тимчасово окупованих територіях, об'єкти основних засобів, що знаходяться на таких територіях не мають суттєвої вартості і Компанія не очікує значного впливу на вартість активів військових дій.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

#### **15. Дата затвердження фінансової звітності до випуску.**

Фінансова звітність ПрАТ СК «Енергорезерв» за рік, який закінчився 31 грудня 2022р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Компанії 15 лютого 2023 року. Ні акціонери Компанія, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**Голова правління**

**Бажутіна Т.Г.**

**Головний бухгалтер**

**Путена А.Ф.**