

Примітки до консолідованої фінансової звітності
Небанківської фінансової групи «АРІВО» у складі
ПрАТ СК «Енергорезерв», ТОВ «КУА «Ариво Ессет Менеджмент» та ТОВ
«Фінансова компанія «Рікард»
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

1. Загальні положення

Небанківська фінансова група створена 11.01.2018 року розпорядженням Нацкомфінпослуг від 11.01.2018 року № 50, про що повідомлено листом Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.01.2018р. за № 202/12-8.

Небанківська фінансова група «АРІВО» станом на 01.01.2022р. складається з двох юридичних осіб: ПрАТ СК «Енергорезерв» (код за ЄДРПОУ 22910777) та ТОВ «КУА «Ариво Ессет Менеджмент» (код за ЄДРПОУ 39173497). 10 січня 2022 р. укладено Договір купівлі-продажу ТОВ «КУА «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» частки (в розмірі 100%) в статутному капіталі ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД». 27.01.2022р. листом за вих. № 12 про це було сповіщено Національний Банк України. Таким чином з 10 січня 2022р. Нейбанківська фінансова група «АРІВО» складається з трьох юридичних осіб.

Відповідальною особою погоджено ПрАТ СК «Енергорезерв».

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЮРИДИЧНИХ ОСІБ - УЧАСНИКІВ НФГ «АРІВО»:

Приватне акціонерне товариство страхова компанія «Енергорезерв», є компанією, що здійснює свою діяльність на території України.

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

Організаційно-правова форма: приватне акціонерне товариство

Офіційна сторінка Товариства в Інтернеті: www.energorezerv.com

Електронна пошта для спілкування: rezerv@energorezerv.com

Середньооблікова чисельність працівників – 14 осіб.

ПрАТ СК «Енергорезерв» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової і перестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ПрАТ СК «Енергорезерв» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення добровільного і обов'язкового видів страхування.

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,	АГ №569368	17.01.2011

яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї		
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. перевіз.))	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 призвести 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	Розпорядж. № 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 звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення ПрАТ СК «Енергорезерв» не відбувалось, відокремлених підрозділів немає.

Протягом 2022 року членами керівництва Товариства були:

Голова правління - Бажутіна Т.Г.

Головний бухгалтер - Путена А.Ф.

На дату підписання фінансової звітності склад керівництва Товариства не змінився.

Дочірніх підприємств у страхової компанії «Енергорезерв» не існує.

Власником істотної участі (володіння більше 10 % статутного капіталу) ПрАТ СК «Енергорезерв» 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. Київ, бульв. Марії Приймаченко, буд. 1/27, частка у статутному капіталі – 99,732110 %.

Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (далі – Компанія) є товариством з обмеженою відповідальністю, створеним 09 квітня 2014 року.

Компанія пропонує юридичним та фізичним особам послуги, на що має відповідну ліцензію Серія АЕ № 286976 на здійснення професійної діяльності на фінансовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), дата прийняття рішення та номер рішення про видачу ліцензії: 16 вересня 2014 року № 1228.

Строк дії ліцензії: 16 вересня 2014 необмежений.

Дата видачі Ліцензії: 16.09. 2014 р.

Офіс Компанії знаходиться за адресою: 04071, м. Київ, вул. Хорива буд.53.

Компанія не має дочірні підприємства.

У звітному році Компанія здійснювала управління активами:

- ПВНЗІФ «АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ» (ЕДРСІ 23300296);
- ПВНЗІФ «АРІВО СТАБІЛЬНИЙ» (ЕДРСІ 23300295);
- АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 41179278; ЕДРСІ 13300534).

21.12.2022 року договір на управління активами АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ» № 1 від 13.07.2017 року достроково розірвано, у зв'язку із прийняттям рішення Черговими загальними зборами учасників Фонду про розірвання Договору з КУА та заміну компанії з управління активами.(Додаткова угода №3 від 21.12.2022р.);

- АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ ПРОПЕРТІЗ» (код. ЄДРПОУ 41183808 ЕДРСІ 13300535).

21.12.2022 року договір на управління активами АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ ПРОПЕРТІЗ» № 1 від 13.07.2017 року достроково розірвано, у зв'язку із прийняттям рішення Черговими загальними зборами учасників Фонду про розірвання Договору з КУА та заміну компанії з управління активами.(Додаткова угода №4 від 21.12.2022р.);

- АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ РІТЕЙЛ» (код ЄДРПОУ 42999290; ЕДРСІ 13300773);
- АТ ЗНВКІФ «АНЕСТ ІНДАСТІАЛС» (код ЄДРПОУ 44010091; ЕДРСІ 13301225).

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021р. складала 8 осіб станом на 31.12.2022р.складає 7 осіб.

Станом на31 грудня 2022 року зареєстрованими учасниками Компанії є фізична особа, яка володіє 100% часткою у Статутному капіталі.

Таблиця 1 Інформація про учасників (засновників) Компанії

№ з/п	Назва Учасників	Частка в статутному капіталі, грн.	Питома вага в СК, %
1.	Яковлева Людмила Леонідівна, РНОКПП 2750713561	17 500 000 (Сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.	100%
	Разом	17 500 000,00	100%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» (надалі по тексті – «Товариство») зареєстровано 27.04.2018 року.

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД».

Код за ЄДРПОУ: 42100015.

Номер запису про державну реєстрацію: 1 354 102 0000 07119.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 01024, м. Київ, Бульвар Тараса Шевченка, будинок 4, літера «Б».

Офіційний сайт: <http://fcricard.top>.

Електронна пошта: financialcompanyricard@gmail.com.

Цілями Діяльності Товариства є одержання прибутку та використання його в інтересах учасників Товариства.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Товариство включено до державного реєстру фінансових установ:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи № 13103900 від 17.01.2019 р.,
- Серія Свідоцтва ФК №1159;
- Номер рішення про видачу Свідоцтва №79 від 17.01.2019 р.

З 25.06.2019 р. Товариство має безстрокову діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу.

29 грудня 2022 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків фінансових послуг, на підставі заяви поданої ТОВ «ФК «РІКАРД», прийняв рішення за №21/1831-рк про анулювання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання гарантій.

Вищим органом Товариства є загальні збори його учасників.

Статутний капітал Товариства становить 6 000 000 (шість мільйонів) гривень, сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Станом на 31 грудня 2022 року учасником Товариства є: "АРИВО ЕССЕТМЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРИВО КОРПОРАТИВНИЙ"), ЄДРПОУ 39173497, Місцезнаходження: Україна, 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 53.

Частка "АРИВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРИВО КОРПОРАТИВНИЙ") у Статутному капіталі ТОВ «ФК «РІКАРД» становить 6 000 тис грн., що складає 100 % Статутного капіталу Товариства.

Функціональною валютою звітності є гривня, звітність складена в тисячах гривень.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 року – 4 особи.

2. Основи підготовки, затвердження і подання консолідованої фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність Групи (надалі - «консолідована фінансова звітність») за 2022 фінансовий рік була підготовлена відповідно до вимог Положення «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженою постановою Правління Національного банку України № 128 від 02 грудня 2021 року.

Постанова Правління Національного банку України № 128 від 02 грудня 2021 року передбачає, що консолідована звітність Групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників небанківської фінансової групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»).

Окремі фінансові звітності учасників небанківської фінансової групи, використані при складанні цієї консолідованої звітності небанківської фінансової групи, були складені відповідно до МСФЗ.

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 128 від 02 грудня 2021 року, та включає фінансові звітності ПрАТ СК «Енергорезерв» (код за ЄДРПОУ 22910777), ТОВ «Компанія з управління активами «АРИВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (код за ЄДРПОУ 39173497) та ТОВ «Фінансова компанія «Рікард» (код за ЄДРПОУ 42100015) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 (далі разом «Група»).

По своїй суті, ця звітність є комбінованою звітністю та має на меті презентацію комбінованого звіту про фінансовий стан, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів учасників Групи.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності Групи, окремі фінансові звітності учасників Групи об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зареєстрований та випущений статутний капітал членів Групи за винятком ефекту на статутний капітал, що має місце від коригувань елімінації (згортувань) взаємних внутрішньогрупових інвестицій. Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток) включає в себе нерозподілені прибутки/(непокриті збитки) учасників Групи. Залишки, операції, доходи, витрати та будь-які нереалізовані прибутки або збитки від операцій між членами Групи елімінуються в повному обсязі.

Консолідована фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості.

Консолідована (комбінована) фінансова звітність Групи за 2022 рік містить консолідовані дані фінансової звітності на початок 2022р. учасників групи ПрАТ СК «Енергорезерв» та ТОВ «Компанія з управління активами «Аріво Ессет Менеджмент».

В 2022 році відбулось приєднання до НФГ третього учасника ТОВ «Фінансова компанія «Рікард» і на кінець 2022 року консолідована фінансова звітність містить дані трьох учасників Групи.

Консолідована фінансова звітність за 2022 рік складена шляхом здійснення наступних дій:

- Об'єднання річної фінансової звітності ПрАТ СК «Енергорезерв» за 2022 рік, річної фінансової звітності ТОВ «КУА «Аріво Ессет Менеджмент» за 2022 рік та ТОВ «ФК «Рікард» шляхом об'єднання відповідних статей активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат. Взаєморозрахунки між компаніями на протязі року не проводились. Коригування звітності в зв'язку з приєднанням до групи нового учасника ТОВ «ФК «Рікард» станом на 31.12.2022р. відбулося через Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2022 рік. В рядку 4090 «Інші зміни» були додані дані ТОВ «ФК «Рікард» станом на 31.12.2021р. В рядку 3405 Звіту про рух грошових коштів за 2022 рік відображено залишок коштів на початок року з урахуванням залишку коштів ТОВ «ФК «Рікард».

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи «АРІВО» (надалі – НФГ) або звітність Групи за рік, що закінчився 31.12.2022., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ.

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. 12¹), 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 01.01.2022року.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цілого, якщо не зазначено інше.

Консолідована фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості

3. Коригування.

При консолідації фінансове становище та результати діяльності групи компаній показуються так, ніби вони були єдиною компанією. Якщо члени однієї групи здійснюють між собою господарські операції (що більш ніж ймовірно), сума дебіторської заборгованості буде дорівнювати сумі кредиторської заборгованості у іншій. При об'єднанні балансів у процесі консолідації ці суми у фінансовій звітності групи взаємозараховуються.

Всі внутрішньогрупові суми в балансі (дебіторська і кредиторська заборгованість) у звіті про сукупні прибутки і збитки при консолідації усуваються.

4. Нереалізований прибуток

Суми по внутрішньогруповим розрахункам при консолідації виключаються. Основна причина появи цих сум – торгівельні операції між компаніями групи (внутрішньогрупові операції).

Згідно МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», залишки по розрахункам усередині групи, операції у середині групи, а також нереалізований прибуток від таких операцій

підлягають виключенню. Це значить, що нерозподілений прибуток повинен виключатися із суми товарно-матеріальних запасів.

Для консолідації фінансової звітності за 2022 рік початкове сальдо по статтям фінансової звітності прийнято тотожне кінцевому сальдо по статтям фінансової звітності станом на 31.12.2022 року.

Протягом 2022 року НФГ 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.

5. 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 групи 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.

6. Військове вторгнення російської федерації в Україну

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 досі тривають і призводять до численних людських жертв та завдають значної шкоди економіці країни, але завдяки заходам, вжитим Компаніями до початку військового конфлікту, були збережені максимально всі активні компанії, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи.

Всі учасники Небанківської фінансової групи продовжують трудові відносини з усіма співробітниками та виконуть усі обов'язки роботодавця.

Керівництво СК, ТОВ КУА та ТОВ ФК в межах своєї компетенції, визнає, що тривалість та розвиток військових дій є джерелом суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Компаній продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Незважаючи на зазначену суттєву невизначеність, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації їх впливу на Компанії і вважає, що підготовка фінансової звітності на основі припущення, що Компанії спроможна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою.

7. Принцип нарахування.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу нарахування. Результати операцій та інших подій визнаються по факту їх здійснення, а не в момент отримання або здійснення платежів коштами, відображаються в облікових записах і в фінансовій звітності періодів, яким вони відповідають.

8. Нові або переглянуті стандарти та інтерпретації

МСФЗ, які прийняті та набули чинності в звітному періоді.

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 керівництв учасників Групи зазначені зміни не мали значного впливу на фінансову звітність Компаній.

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) (іі) 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 подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну 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 перестрахування – 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 перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестрахування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестрахування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестрахування 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 перестрахування 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 Страхова Компанія оцінює вплив МСФЗ 17 та пов'язаних з ним змін на її фінансову звітність]

Всі Компанії – учасники групи 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 Компанії ретроспективно застосовують зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховують та/або рекласифікують статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Товариства роблять відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представленій фінансовій звітності Товариства не проводили 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 Компаній..

10. Суттєві положення облікової політики

Відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку НФГ 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 Товариств – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Обрана Товариствами 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 Товариств розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- 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.

Товариства обирають та застосовують свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події 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 Товариства.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися 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.

Дебіторська заборгованість – 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 діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариств. Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу товарів та 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 Товариства стають стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

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

Зобов'язання учасників групи, 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.

10.1 Основні засоби товариств 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	20
група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
група 3 – будівлі	20
Споруди	15
передавальні пристрої	10
група 4 – машини та обладнання	5-9
група 5 - транспортні засоби	3-5
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.

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

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 3 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 учасниками групи ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизуються.

На кожен звітну дату учасники групи оцінюють, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

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

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

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

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

10.4 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 учасники групи визнають 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».

У січні 2021 р. СК укладені договори оренди приміщень, в яких фактично знаходиться, та договори оренди автомобілів. Орендовані приміщення знаходяться за адресою: 04070, Україна, м. Київ, вулиця Братська, будинок 4. Компанія несе витрати по утриманню орендованих приміщень.

СК 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. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки дисконтування у розмірі 13,68%, що відповідає вартості довгострокових кредитів за даними статистичної звітності банків України станом на січень 2021р. (джерелом інформації є офіційний сайт Національного Банку України <https://bank.gov.ua/>). Розрахунок здійснений на 2 роки (2021-2022роки). На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з фіксованих платежів.

ТОВ «КУА «Ариво Ессет Менеджмент» є орендарем офісного приміщення за договором №4312/20 від 22.01.2021 року, який укладений з орендодавцем ТОВ «ДОСВІ-БУД» (код ЄДРПОУ 33233911). Строк дії договору з 22.01.2021 року до 31.12.2023 року. Об'єктом оренди є офісне приміщення площею 43,5 кв.м в групі приміщень №2 за адресою: 04071, м. Київ, вул. Хорива, будинок 53, поверх 1. Базовий розмір щомісячної орендної плати становить 11 206 гривень/місяць.

Відповідно МСФЗ 16 «Оренда» (параграфи Б3–Б8) орендар може застосовувати звільнення (не застосовуються вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 «Оренда») щодо визнання, оцінки й подання інформації у відношенні до

а) короткострокової оренди;

б) оренди, за якою орендований актив є малоцінним.

Пунктом 6.4. Договору оренди встановлено право як орендаря, так і орендодавця достроково припинити (розірвати) Договір у будь-який момент в порядку, визначеному п.6.4.1. або п.6.4.2, а саме, за умови попередження не пізніше ніж за 60 календарних днів до дати припинення (розірвання) Договору.

Керуючись вимогами МСФЗ 16 (параграфи 19 — 21 і Б34 — Б41) і враховуючи, що невідмовний період оренди становить 60 календарних днів, Компанія визнає Договір оренди короткостроковим і застосовує до нього звільнення від визнання, передбачене для

короткострокової оренди. При цьому орендні платежі визнаються витратами з оренди прямолінійним методом впродовж строку дії оренди, і відображаються в складі «Адміністративних витрат».

ТОВ «ФК «Рікард» орендує об'єкт нерухомості загальною площею 20,0 кв.м. за адресою: 01024, м. Київ, Бульвар Тараса Шевченка, будинок 4, літера «Б».

В листопаді 2019 року Товариством було укладено Договір із строком оренди до 31.10.2022 року, щомісячною сплатою орендних платежів 1500,00 грн.

Приведена (теперішня) вартість орендних платежів станом на 01.01.2022р. становила 32 тис.грн., ефективна процентна ставка дорівнює обліковій ставці НБУ – 20% річних. Накопичений знос на 31.10.2022 року дорівнює 30 тис. грн.

З 01.11.2022 року Договір оренди об'єкта нерухомості подовжено на 3 роки.

Приведена (теперішня) вартість орендних платежів станом на 01.11.2022р. становила 28 тис.грн., ефективна процентна ставка дорівнює обліковій ставці НБУ- 25% річних.

10.5 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 Товариств за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

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.

11. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

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

Всі винагороди працівникам в Товариствах 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.

У процесі господарської діяльності учасники групи сплачують обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду та в Державні фонди соціального страхування за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариств, 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 і позначаються різними назвами, а саме: виручка, проценти, дивіденди

Доходи Товариств визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, 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.

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.

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 Товариства формують резервний капітал.

Товариства визнають резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку.

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

Два типи подій:

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

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

Дата затвердження фінансової звітності є закінченням періоду після звітної дати.

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

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

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на

звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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 фінансової оренди (п.20 МСБО 17 «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 прийнятих активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариств, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

Товариства проводять 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.

Спалах COVID-19, що розпочався 31 грудня 2019 року і триває до теперішнього часу спричинив погіршення економічних умов для багатьох компаній та збільшення економічної невизначеності для інших.

Керівництво ПрАТ СК «Енергорезерв», КУА «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» та ТОВ «ФК «Рікард» оцінило вплив пандемії коронавірусної хвороби на знецінення активів, діяльність, що приносить доходи, здатність Компаній генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, очікується, що вплив COVID-19 на діяльність Компаній не є суттєвим.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Дирекція провела тестування можливостей програмного забезпечення і систем Товариства 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 Товариства.

12. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, дані оцінки професійних оцінювачів
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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю НФГ

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2021	2022	2021
1	2	2	4	4
Фінансові активи				
Інші фінансові інвестиції	96614	98618	96614	98618
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	734	506	734	506
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6406	9	6406	9
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	556	95	556	95
Грошові кошти та їх еквіваленти	13221	12030	13221	12030
Інша поточна дебіторська заборгованість	8816	135	8816	135
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	121	260	121	260

Станом на 31.12.2022р. СК не має простроченої дебіторської заборгованості за договорами по страхуванню, а учасники групи з іншої дебіторської заборгованості. Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. На протязі 2022 року товариства не визнавали 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 відповідальної особи 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.

14. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності**14.1 Доходи**

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

У 2022 році група отримала чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) в сумі 15515 тис. грн., який складається:

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)	2416,1	1969,5
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	0,9	283
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	853,7	1432

Страховання майна(іншого, ніж передбачено п.7-12)	795,1	1226,8
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	9036,1	6348,6
Страховання відповідальності перед третіми особами	400,6	1043,5
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	4,3	3,1
Страховання фінансових ризиків	0,2	647,3
Страховання сільськогосподарської продукції	-	10
Страховання кредитів	0,03	-
Страховання медичних витрат	0,5	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
Страховання 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
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	597,4	864,1
Страховання 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	1,4	0,7
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	58,2	18,2
Разом:	14408,2	14244

Доходи	2022 рік	2021 рік
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) <i>(винагорода за управління активами)</i>	3449	3048
Разом:	3449	3048

14.1.1 Інші операційні доходи

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

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Відсотки отримані	1059	714
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
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-	127
Інші	110	-
Разом:	1700	1722

14.2 Операційні витрати

14.2.1Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам :

(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	325,0	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
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	168,9	246,3
Разом:	1980,2	3306

14.2.2 Собівартість страхових послуг – 0 тис.грн.

14.2.3 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
Разом:	3143	3871

14.2.4 Адміністративні витрати

(тис.грн.)

	2022рік	2021 рік
Заробітна плата	2395	2667
Відрахування до соціальних фондів	534	585
Відрахування до інших податків і зборів	32	78
Витрати на зв'язок	67	65
Відрахування до резервного фонду для виплати відпусток працівникам	47	108
Витрати на оренду	936	865
Банківське обслуговування	34	38
Утримання автотранспорту	82	136
Аудиторські послуги	145	235
Матеріальні витрати	19	187
Витрати на амортизацію	1975	1289
Підписка на періодичні видання	8	6
Консультаційно-інформаційні послуги	138	11
Поштові послуги	2	2
Послуги зберігача та реєстратора	23	32
Експлуатаційні послуги	70	70
Обслуговування комп.техніки	54	138
Незалежна оцінка	13	227
Загальні корпоративні витрати	630	685
Господарські витрати	167	5
Разом:	7371	7429

14.2.5 Витрати на збут

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Агентська винагорода	4294	2943

14.2.6 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	246	1
Витрати на створення резерву на знецінення активів	2850	-

Разом:	3145	39
---------------	-------------	-----------

14.3 Інші доходи і витрати

14.3.1 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
оплата штрафних санкцій по Попередньому Договору відступлення права вимоги за кредит дог у зв'язку із розірванням Договору ФК «Рікард»	180	-
Разом:	7385	259176

14.3.2 Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи складаються з Одержаних відсотків по наданій позиції на умовах фінансового кредиту ТОВ «ФК «Рікард» - 1557 тис.грн.

14.3.3 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
Збиток від знецінення фінансових інвестицій (корпоративні права ТОВ «Компанія Росичі»)	6	9
Разом:	7415	256637

14.3.4 Фінансові витрати

(тис.грн.)

	2022 рік	2021 рік
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	34	75
Витрати із знецінення (ПФД 5 млн БТЛ «ІНЖИНІРІНГ»)	458	-
Разом:	492	75

14.3.5 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 Компанії розраховували податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності.

Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування визначається без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Крім того, Страхова 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 Компаній 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 – збиток 10 тис.грн.

	(тис.грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Податок на прибуток СК за ставкою 3%	430	417
Податок на прибуток ТОВ за ставкою 18%	177	113
Витрати з податку на прибуток за рік	607	530

Чистий фінансовий результат НФГ за 2022 рік склав - збиток 617 тис. грн.

Сукупний дохід	(тис.грн)	
	2022 рік	2021 рік
Дооцінка необоротних активів	762	340
Інший сукупний дохід після оподаткування	762	340
Сукупний дохід	145	2647

Інший сукупний дохід включає в себе дооцінку(уцінку) необоротних активів, яка була проведена згідно з звітами незалежного оцінювача про незалежну оцінку ринкової вартості нерухомого майна для визнання справедливої вартості об'єктів станом на 31.12.2022 р..

15. 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 Товариств не продаються та не купуються на відкритому (організованому)

фондовому ринку та Товариства не подають та не знаходяться в процесі подання своїх фінансових звітів до НКЦПФР з метою випуску таких акцій, вимоги МСБО 33 до Товариства не застосовується.

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

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000) -3095тис.грн.

Надходження від операційної оренди (рядок 3040) – 266 тис. грн.

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

В статті Надходження від:

Інші надходження (рядок 3095) – 8273 тис.грн.

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2022 рік	за 2021 рік
% по депозиту	661	719
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
Стягнення просроченої дебіторської заборгованості із фізосіб за виконавчими листами ДВС перед ТОВ «ФК «Рікард»	1832	
Інші в т.ч.	3787	48879
Повернення помилково перерахованих коштів	3350	48873
Разом інших надходжень	8273	51403

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100) – 4788 тис.грн

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) група відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності НФГ

Витрачання на оплату праці (рядок 3105) – 1856 тис.грн.

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

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110) – 523 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) – 1359 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)- 10376 тис.грн

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2022 рік	за 2021 рік
Банківські послуги	26	38
Розрахунки за експертизи	-	7
Комісійні винагороди агентам	3942	2496
Перерахування коштів іншим страховикам, отриманих за агентськими угодами	2608	3348
Аліменти	7	18
Судовий збір	61	-
Інше в т.ч.	3732	48890
Помилково перераховані кошти	3350	48873
Разом інших витрачань	(10376)	(54797)

17. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

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

	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	86374	12641	36650	2003	1693	139361
Інші зміни	6000		2000		-1933	6067
Скоригований залишок на початок року	92374	12641	38650	2003	(240)	145428
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	0	0	0	0	(617)	(617)
Дооцінка необоротних активів	0	762	0	0	0	762

Внески учасників: Внески до капіталу	0	0	5000	0	0	5000
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	0		0	41	(41)	0
Разом змін у капіталі	0	762	5000	41	(658)	5145
Залишок на 31 грудня 2022 року	92374	13403	43650	2044	898	150573

В рядку 4090 Інші зміни в зв'язку з приєднанням до групи нового учасника були додані дані ТОВ «ФК «Рікард» станом на 31.12.2021р.

В рядку 4240 внески учасників відображений внесений учасником ТОВ "ФК «Рікард» додатковий вклад в розмірі 5 000 тис. грн, Рішення Учасника про внесення додаткового вкладу за № 01-02/22 від 01.02.2022 р.

В рядку 4100 чистий прибуток(збиток) відображен фінансовий результат діяльності групи, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності: збиток 617 тис.грн.

Відповідно п.2 статті 63 Закону України «Про інститут спільного інвестування резервний капітал ТОВ Компанії з управління активами «АРІВО ЕССЕТ Менеджмент» формується щорічними відрахуваннями не менше 5% суми чистого прибутку за відповідний рік, що складає 41 тис.грн. На 31.12.2022 року сформований загальний резервний капітал НФГ в сумі 2044 тис. грн.

18. Основні засоби та нематеріальні активи

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

В Товариствах використовували такі класи активів:

- 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.

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

	Активи в оренді	Нематеріальні активи	Офісне обладнання	Меблі	Будинки та споруди	Інші необоротні активи	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Разом основні засоби
Первісна вартість										
на 01 січня 2022р.	1377	327	312	24	30099	9	7154	-	18	39320
Надійшло	60	71	36	-		-		64	5	236
Дооцінка(уцінка)					7004		(4271)			2733
Вибуло		(3)	(27)	(24)						(54)
на 31 грудня 2022р.	1437	395	321	-	37103	9	2883	64	23	42235
Амортизація										
на 01 січня 2022р.	1007	25	199	24	1899	6			18	3178
нарахована за рік	403	27	64	-	1698	1		2	5	2200
вибуло за рік		(3)	(27)	(24)						(54)
на 31 грудня 2022р.	1410	49	236	-	3597	7		2	23	5324
Чиста вартість										
на 01 січня 2022р.	370	302	113	-	28200	3	7154			36142
на 31 грудня 2022р.	27	346	85	-	33506	2	2883	62		36911

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 Страхової 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.

Первісна вартість основних засобів КУА на 31.12.2021р. складає 178 тис. грн., нарахована амортизація на 31.12.2021р. становила 94 тис. грн., залишкова вартість 84 тис. грн. Протягом 2022 року було придбано офісне обладнання на суму 36 тис. грн. Виведені з експлуатації об'єкти основних засобів на суму 27 тис. грн..

У складі Будинків та споруд ТОВ «ФК «Рікард» обліковуються Активи у формі права користування за договорами оренди нерухомості.

Договір оренди об'єкта нерухомості загальною площею 20,0 кв.м. В листопаді 2019 року Товариством було укладено Договір із строком оренди до 31.10.2022 року, щомісячною сплатою орендних платежів 1500,00 грн.

Приведена (теперішня) вартість орендних платежів станом на 01.01.2022р. становила 32 тис.грн., ефективна процентна ставка дорівнює обліковій ставці НБУ – 20% річних. Накопичений знос на 31.10.2022 року дорівнює 30 тис. грн.

З 01.11.2022 року Договір оренди об'єкта нерухомості подовжено на 3 роки. Приведена (теперішня) вартість орендних платежів станом на 01.11.2022р. становила 28 тис.грн., ефективна процентна ставка дорівнює обліковій ставці НБУ- 25% річних.

За 2022 рік придбано основних засобів на суму 64 тис.грн, нараховано амортизації 2 тис.грн.

Переоцінки основних засобів не відбувалось

Станом на 31 грудня 2022 року на Балансі групи 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. Збитки від зменшення корисності протягом звітного періоду не нараховувалися.

Нематеріальні активи групи 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.
- веб-сайт ТОВ «ФК «Рікард» - 71 тис. грн.

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

Нарахована амортизація на веб-сайт Товариства за 2022 рік – 20 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 Товариствами ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) – не амортизуються.

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

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються як наявні для продажу.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість;

б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Довгострокові фінансові інвестиції, які враховуються на балансі, виглядають так:

20. 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 31.12.2022
Акції (іменні прості, бездокументарні) Обіг поза фондовою біржею	За справедливою вартістю	4122	(155)	0	0	3967
Інвестиційні сертифікати (іменні прості, бездокументарні)	За справедливою вартістю	80532	(1844)	0	0	78688
Корпоративні права ТОВ «Компанія Росичі»	За справедливою вартістю	13964	(5)			13959
Заблоковані		0	0	0	0	0
Разом:		98618	(2004)	0	0	96614

Небанківська фінансова група «АРІВО» 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 «АВЕРТІ»).

- 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.

- Довгострокові фінансові інвестиції складаються з корпоративних прав ТОВ «КОМПАНІЯ РОСИЧІ» (код ЄДРПОУ 32829910), що належать ТОВ «КУА «АРІВО» в сумі 13 959 тис. грн. Ринкові котирування по зазначеним інвестиціям відсутні, справедлива вартість зазначених фінансових інвестицій була визначена на підставі вхідної інформації третього рівня ієрархії, а саме фінансової звітності ТОВ «КОМПАНІЯ РОСИЧІ» за 2022 рік. Протягом 2022 року було проведено переоцінку (зменшення вартості) зазначених прав на 5 тис. грн.

Відповідно до прийнятої облікової політики фінансові інвестиції, які обліковуються у складі вищезазначеної статті, класифікуються як довгострокові, оскільки не очікується, що вони будуть продані в продовж від 3-х до 12-ти місяців від звітної дати. Зазначені фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

21. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2022р. на балансі НФГ відсутні.

22. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси враховуються за однорідними групами:

- основні матеріали, що використовуються в процесі виробницт
-
- ва страхових послуг;
- допоміжні матеріали, що використовуються в процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

- пошкодження;
- використання в господарській діяльності.

Запаси в балансі виглядають так:

(тис.грн.)

	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Паливо	15	5
Інші матеріали	37	36

Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за методом FIFO.

23. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Група 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 її діяльності Компаній групи за умови підписання договорів та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість у учасників групи виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю.

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 в балансі виглядає так:

(тис.грн.)

	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	734	506
В т.ч. за страховими послугами	14	147
В т.ч. Винагорода за управління активами	678	324
Дебіторська заборгованість за розрахунками: в т.ч.:	-	-
-за виданими авансами в т.ч.	6406	9
передплата за роботи, послуги	6	9
Заборгованість за виданими позиками	6400	-
- з бюджетом	56	4
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	556	95
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	8816	135
ВСЬОГО:	16568	749

Розшифровка іншої поточної дебіторської заборгованості (тис.грн)

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	698	-

Дебіторська заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:	3108	-
- Справедлива вартість	5959	
- Резерв на знецінення	(2851)	
Інше	4985	63

До складу іншої заборгованості включена безвідсоткова строкова поворотна фінансова допомога, яка була надана ФК ТОВ «БТЛ ІНЖІНІРІНГ» 13 квітня 2022 року, у розмірі 5 000 тис.грн. Заборгованість дисконтується за обліковою ставкою НБУ 10% , ставка визначена на дату надання фінансової допомоги та в подальшому не переглядається, станом на 31.12.2022 р. сума заборгованості складає 4 843 тис.грн, різниця між первинною та дисконтованою сумою - премія 157 тис.грн.

Також до іншої поточної дебіторської заборгованості включена сума 140 тис.грн. поворотна безвідсоткова фінансова допомога, яка була надана працівникам ФК на початку війни в країні.

Аналіз за строками погашення в тис. грн.

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Інша поточна дебіторська заборгованість	129	0	8687	-

Станом на 31.12.2022р. НФГ не має простроченої дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2022р. резерв очікуваних кредитних збитків на поточну дебіторську заборгованість не нараховувався.

Активи перестрахування

(тис.грн)

Найменування показника	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Частка перестраховиків в страхових зобов'язаннях, в тому числі:	527	1071
- частка перестраховика в резервах незароблених премій	527	1071
Всього:	527	1071

Обчислення величини частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій за такими видами страхування, з урахуванням дати вступу в дію договору перестрахування.

24. Власний капітал

Станом на 31.12.2022 року власний капітал Групи складає 150 573 тис. грн.

Найменування показника	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Зареєстрований капітал	92374	86374
Капітал у дооцінках	13403	12641
Додатковий капітал	43650	36650
В т.ч. емісійний дохід	36650	36650
Резервний капітал	2044	2003
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(898)	1693
Всього	150573	139361

Порівняно з 31.12.2021 роком власний капітал збільшився на 11212 тис. грн. Збільшення власного капіталу відбулося за рахунок приєднання до групи третього учасника – ТОВ «ФК «Рікард» .

Капітал Групи обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал учасників групи сформовано внесками акціонерів. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті учасників. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариств 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 Товариств. За звітний період сформовано резервний капітал НФГ в розмірі 41 тис. грн. Відповідно п.2 статті 63 Закону України «Про інститут спільного інвестування резервний капітал ТОВ Компанії з управління активами «АРІВО ЕССЕТ Менеджмент» формується щорічними відрахуваннями не менше 5% суми чистого прибутку за відповідний рік . В 2022 році сформований резервний капітал в сумі 41 тис. грн.

У 2022 році дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

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.

Станом на 31 грудня 2022 року розмір статутного капіталу ТОВ «КУА «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» становить 17 500 тис. грн., що відповідає розміру, який заявлений у статутних документах, сплачений в повному обсязі, заборгованості по внесках за учасниками перед Компанією не має.

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

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

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрованими учасниками ТОВ Компанії з управління активами є фізична особа Яковлева Людмила Леонідівна , яка володіє 100% часткою у Статутному капіталі.

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФК «Рікард» становить 6 000 тис.грн., внесений грошовими коштами в повному обсязі 25-30 травня 2018 року на банківський рахунок Товариства у ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

В січні 2022 року відбулась зміна власника з ТОВ «ТРАВЕРТИН» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"(КОД ЄДРІСІ 23300296)).

Частка в капіталі (%) : 100%, шляхом придбання частки в статутному капіталі ТОВ «ФК «РІКАРД».

29.12.2021 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення № 21/4089-пк від 29.12.2021 про погодження набуття ТОВ «КУА «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від свого імені, в інтересах та за рахунок ПВНЗІФ «Аріво Корпоративний», істотної участі у ТОВ «ФК «РІКАРД» шляхом прямого володіння 100 % статутного (складеного) капіталу фінансової установи.

Станом на 31 грудня 2022 року учасниками Товариства є резидент України: "АРІВО ЕССЕТМЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"), код за ЄДРПОУ 39173497; Місцезнаходження Товариства: Україна, 04071, місто Київ, вул.Хорива, будинок 53.

В лютому 2022 року Учасником був внесений Додатковий вклад в розмірі 5 000 тис.грн. згідно Рішення учасника № 01-02/22 від 01.02.2022 року про внесення додаткового вкладу в ТОВ "ФК"РІКАРД".

Станом на 31.12.2022 року вартість чистих активів ТОВ "ФК"РІКАРД" дорівнює 9 039 тис.грн, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Небанківська фінансова установа відповідає вимогам п.159 щодо фінансового стану, визначеним Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, а саме: перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом 5 мільйонів гривень, якщо заявник має намір провадити діяльність з надання двох та більше видів фінансових послуг, визначених у підпунктах 2-4 пункту 65 глави 5 розділу II Положення.

Власний капітал групи станом на 31 грудня 2022р. складає 150573 тис. грн. Група визнає резервний капітал в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статутів учасників. Станом на 31 грудня 2022р. резервний капітал групи складає 2044 тис.грн.

Вартість чистих активів НФГ станом на 31 грудня 2022р., становить – 150573 тис.грн. і є більшою зареєстрованого розміру статутного капіталу (92374 тис. грн.).

Капітал у дооцінках

(тис.грн.)

Залишок на 31.12.2021 р..	12641
Дооцінка необоротних активів	954
Уцінка необоротних активів	(192)
Залишок на 31.12.2022р.	13403

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.

24.1 Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання (ТОВ КУА «АРРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ») будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Компанія витримує вимоги до розміру власного капіталу встановлені пунктом 5 глави 3 розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР №92 від 03.02.2022р., а саме: Компанія має підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7 млн. грн. Станом на 31.12.2022р. власний капітал Компанії складає 19 430 тис. грн. (станом на 31.12.2021р. – 18 621 тис. грн.).

Розмір статутного капіталу Компанії станом на 31.12.2022р. відповідає вимогам, визначеним п.2 ст. 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» та п.3 глави 3 р. II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР №92 від 03.02.2022р., і є не меншим ніж встановлений рівень 7000 тис. грн.

25. Зобов'язання та резерви

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

Зобов'язання НФГ 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.

25.1 Поточні зобов'язання виглядають так:

(тис.грн.)

	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
- з бюджетом	530	571
- в т.ч. з податку на прибуток	506	530
- з оплата праці	29	-
- зі страхування	10	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	4161	-
В т.ч. передплата за договором відступлення права вимоги по ФК «Рікард»	4161	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	121	260
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	287	2822
Поточні забезпечення: в т.ч.	199	149
Резерв забезпечення відпусток	199	149
Інші поточні зобов'язання : в т.ч.:	3002	589
-за договорами про надання безвідсоткової строкової поворотної фінансової допомоги від засновників ТОВ ТРАВЕРТИН» ФКМ «Рікард»	2449	-
-за розрахунками з іншими кредиторами	226	45
-у тому числі орендні зобов'язання за договорами оренди нерухомості	-	395
-за розрахунками з постачальниками	-	3
-за розрахунками по комісійним винагородам з агентами	327	145

Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2022р. немає.

В інших поточних зобов'язаннях НФГ визнає в якості резервів - резерв відпусток. Станом на 31.12.2022р. він складає 199 тис.грн.

25.2 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства 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 Товариства для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестрахування).

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 Товариства, 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%.

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.	5024	4899
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.)

	31.12.2022р.	31.12.2021р.
--	--------------	--------------

Грошові кошти на поточному рахунку	1431	1470
Банківські вклади (депозити)	2555	2580
Права вимоги до перестраховиків	502	490
Нерухоме майно	517	340
Готівка в касі	19	19
Разом:	5024	4899

При формуванні страхових резервів Товариство 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, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (далі - Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до вимог 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 року за N 19/10299 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/3262) зі змінами, що внесені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05 вересня 2019 року N 1708, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019 р. за N 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 аквізиційних 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 зазначати 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 – 4899 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 перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, укладених страховою компанією, та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

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

26. Грошові кошти

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 НФГ 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.

26.1 Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так: (тис.грн.)

	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Грошові кошти в національній валюті	13159	11982
Грошові кошти в іноземній валюті	62	48
Разом	13221	12030

26.2 Грошові кошти та їх еквіваленти включають: (тис.грн.)

	31.12.2022р.	31.12.2021р.
Кошти в касі	19	19
Поточні рахунки в банках	1541	2057
Депозити	11661	9954
Разом	13221	12030

26.3 Поточні грошові кошти розміщені в таких банках: (тис.грн.)

	31.12.2022р.	31.12.2021р.	Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	613	1517	Ua AAA
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	915	382	AA(ukr)
АТ «ОЩАДБАНК»	11	6	AA(ukr)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»	2	152	UABBB
Разом:	1541	2057	x

26.4 Депозити розміщені в таких банках

(тис.грн.)

	31.12.2022р.	31.12.2021р.	Рейтинг банків за національною шкалою
ПАТ «АСВІО БАНК»	10111	8354	ua AAA
ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	-	-	uaAAA
АТ «ОЩАДБАНК»	750	800	AA(ukr)
АТ «УКРЕКСІМБАНК»	800	800	AA(ukr)
Разом:	11661	9954	X

Банківські операції ведуться в відповідності з встановленим порядком.

4 листопада 2022 року Національним рейтинговим агентством «Рюрік» підвищено кредитний рейтинг АТ «АСВІО БАНК» до рівня uaAAA, прогноз «у розвитку» (<https://asviobank.ua/ua/bank/news/kreditnij-rejting-at-asvio-bank-pidvishhenno-do-rivnya-ua-aaa>), тому кошти обліковуються по номінальній вартості.

Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Рух грошових коштів відображено у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік.

27. Умовні активи і зобов'язання

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

Компанія не визнає умовні зобов'язання . Інформація про умовне зобов'язання розкривається , якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є ймовірним. Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

28. Інформація про операції з пов'язаними особами.

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "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, дочірнє підприємство або дочірнє 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. Три 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 групи 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 Товариства 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 проводяться Товариствами 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 НФГ 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. Київ, бул. Марії Приймаченко, буд. 1/27, частка у статутному капіталі страхової компанії - 99,732110 %. Зазначена юридична особа повністю відповідає встановленим вимогам законодавства України.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Рікард» Код за ЄДРПОУ: 42100015. Місцезнаходження Товариства: Україна, 01024, м. Київ, Бульвар Тараса Шевченка, будинок 4, літера «Б». Станом на 31 грудня 2022 року учасником Товариства є: "АРІВО ЕССЕТМЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"), ЄДРПОУ 39173497, Місцезнаходження: Україна, 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 53.

Частка "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ") у Статутному капіталі ТОВ «ФК «РІКАРД» становить 6 000 тис грн., що складає 100 % Статутного капіталу Товариства.

- Ключовий управлінський персонал:

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

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

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

- директор ТОВ КУА Тищенко Олег Миколайович, громадянство Україна, ПІН 2669504557

- директор ТОВ «ФК «Рікард» Овдій Дмитро Петрович, громадянство України, ПІН 2800303394

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

У 2022 році НФГ не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь-яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Компанії відсутня. Група не має в своїх активах цінних паперів, які випущені зберігачем, реєстратором та аудиторською фірмою та пов'язаними з ними особами тощо.

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

Протягом звітного періоду учасники групи не брали 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.

29. Персонал та оплата праці.

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

Середньооблікова чисельність працівників – $14 + 7 + 4 = 25$ осіб.

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

Стаття	Оборот за 2022рік
Витрати на оплату праці	2444
Відрахування на соціальні заходи	534
Разом:	2978

Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким Товариство 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 НФГ не мало жодних зобов'язань з виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

30. Зобов'язання та непередбачені зобов'язання.

30.1 Судові процеси.

У ході звичайної діяльності учасники групи залучаються 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.

30.2 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

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

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

31. Система управління ризиками. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.

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

- страхові ризики;
- фінансові ризики;
- операційні ризики.

Для того щоб обмежити вищезазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариств 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 перестраховуванні 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 Товариства 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 Товариства 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 абре андеррайтингового 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 Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

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 Товариства використовують диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Аналіз чутливості не проводився, фінансові інвестиції учасників групи 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 Товариств усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Керівництво Товариств здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариства мають 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	11661	9954

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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Операційні ризики

Ризик фінансових втрат - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, 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.

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку ТОВ КУА «Ариво Ессет Менеджмент»

Оцінка ризиків професійної діяльності на фондовому ринку здійснюється шляхом розрахунку пруденційних показників, нормативні значення яких визначене у «Положенні щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р.

Компанія розрахувала усі необхідні показники і подала їх в установленому порядку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Компанія забезпечує дотримання показників пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, з фіксацією та зберіганням результатів такого розрахунку.

Показники по пруденційним нормативам, що застосовуються до компаній з управління активами на 31.12.2021 р. та 31.12.2022 р.:

Показник	Розрахункове значення станом на 31.12.2022 р.	Розрахункове значення станом на 31.12.2021 р.	Нормативне значення	Висновок
Показник розміру власних коштів, грн.	7 281 944,52	6 757 972,46	$\geq 3,5$ млн. грн.	Вимоги дотримано
Норматив достатності власних коштів, коефіцієнт	11,3111	13,4382	≥ 1	Вимоги дотримано
Коефіцієнт покриття операційного ризику	16,7787	20,4746	≥ 1	Вимоги дотримано
Коефіцієнт фінансової	0,9877	0,9919	$\geq 0,5$	Вимоги

стійкості				дотримано
-----------	--	--	--	-----------

Для ефективного запобігання та мінімізації впливу ризиків Компанія розробило внутрішню систему відповідних заходів з управління, мінімізації ризиків, до якої входить:

- управління ризиками, що пов'язані з діяльністю Компанії,
- управління ризиками інституційних інвесторів, активи яких знаходяться під управлінні Компанії.

32. Управління капіталом

Товариства здійснюють управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариств та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариств завдяки встановленню цін на послуги Товариств, що відповідають рівню ризику.

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

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

тис.грн.

Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
1	2	3
163962	13389	150573

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)
1	2	3	4
2022р.	150573	92374	58199

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

33. Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівництвом з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегменти, та оцінювання результатів його діяльності;
- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним і єдиним операційним сегментом Компанії є надання послуг з управління активами ІСІ.

Розмір нарахованої винагороди за надані послуги відображено наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування	2022 рік		2021 рік	
	тис. грн.	Бізнес сегмент, %	тис. грн.	Бізнес сегмент, %
Винагорода за управління активами	3449	100	3048	100

Отже, за 2022 рік ТОВ КУА здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті

34. Інша інформація – суттєві події.

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

№ п/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства	Відомості про наявність подій у 2022 році
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	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 Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

35. Непередбачені податкові зобов'язання.

Товариства здійснюють 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.

36. Система внутрішнього контролю.

Проведення внутрішніх перевірок в СК 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.

37. Події після дати балансу

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 2021 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	так

На дату подання звітності керівництво учасників групи 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).

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 2022 року або раніше, ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компаній. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але завдяки заходам, вжитим Компаніями НФГ до початку військового конфлікту, були збережені максимально всі активи компаній, включаючи інвестиції, основні засоби, нематеріальні активи. Компанії продовжують трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Компаніях станом на 24 лютого 2022 року та виконують усі обов'язки роботодавця.

Компанії на постійній основі проводять аналіз активів на знецінення. Об'єкти інвестиційної нерухомості, об'єкти основних засобів не знаходяться в зоні бойових дій чи тимчасово окупованих територіях і Компанії не очікують 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 Компаній не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компаній. Компанії також не можуть 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 НФГ продовжувати діяльність. Компанії не мають суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях..

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

Голова правління відповідальної особи
небанківської фінансової групи «АРІВО»

Бажутіна Т.Г.

Головний бухгалтер відповідальної особи
небанківської фінансової групи «АРІВО»

Путена А.Ф.

