

**ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«БРОКБІЗНЕС»
2022 рік**

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік.

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2022 року

| | Примітки | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2022 |
|---|---------------------|----------------|----------------|
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 2.1.; 6.2.1. | 835 | 819 |
| Основні засоби | 2.1.; 6.2.1. | 50 365 | 51 736 |
| Інвестиційна нерухомість | 2.4.; 3.5.; 6.2.2. | 11 708 | 12 518 |
| Фінансові інвестиції: | 3.3.; 6.1.5. | 30 727 | 30 705 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 6.5. | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 3.6.; 6.3. | 2 666 | 3 935 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 6.4. | 26 123 | 31 748 |
| Усього за розділом I | | 122 424 | 131 461 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | | 294 | 290 |
| Дебіторська заборгованість | 2.2.; 6.5. | 15 760 | 17 795 |
| Гроші та їх еквіваленти | 2.2.; 6.1.1.-6.1.4. | 108 406 | 167 757 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 2.7.; 6.15. | 5 729 | 2 779 |
| Усього за розділом II | | 130 189 | 188 621 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 6.2.1. | 0 | 1 |
| Баланс | | 252 613 | 320 083 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований капітал | 6.6.1. | 51 400 | 51 400 |
| Капітал у дооцінках | 6.6.4. | 33 219 | 35 760 |
| Резервний капітал | 6.6.2. | 5 346 | 5 346 |
| Додатковий капітал | | 1 | 1 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 6.6.3. | (1133) | 62 960 |
| Інші резерви | 6.6.5. | 5 554 | 9 065 |
| Неконтрольована частка | | 5 | 2 |
| Усього за розділом I | | 94 392 | 164 534 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 0 | 558 |
| Страхові резерви | 3.1.; 6.15. | 128 275 | 130 381 |
| Усього за розділом II | | 128 275 | 130 939 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Поточна кредиторська заборгованість | 6.5. | 20 025 | 16 172 |
| Поточні забезпечення | 6.5. | 2 690 | 5 042 |
| Інші поточні зобов'язання | 6.5. | 7 231 | 3 396 |
| Усього за розділом III | | 29 946 | 24 610 |
| Баланс | | 252 613 | 320 083 |

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за 2022 рік**

| | Примітки | 2022 рік | 2021 рік |
|--|------------------|-----------------|-----------------|
| Чисті зароблені страхові премії | 2.7.; 2.8.; 6.7. | 244 160 | 226 312 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 6.9. | 63 747 | 90 510 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 6.12. | 671 | 10 984 |
| Інші операційні доходи | 6.7. | 40 146 | 9 478 |
| Адміністративні витрати | 6.10. | (7 303) | (7 569) |
| Витрати на збут | 6.13. | (62 146) | (55 914) |
| Інші операційні витрати | 2.10.; 6.10. | (81 409) | (95 872) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | 70 372 | -3 091 |
| Дохід від участі в капіталі | | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 6.8. | 4 650 | 3 562 |
| Інші доходи | 2.9. | 536 | - |
| Втрати від участі в капіталі | | (15) | (94) |
| Інші витрати | 2.10.; 6.10. | (827) | (28) |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | 74 716 | 349 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2.13.; 6.16. | (7 737) | (7 688) |
| Чистий фінансовий результат: | | 66 979 | -7 339 |
| СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 6.6.4. | 3 099 | 10 526 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | | - | - |
| Інший сукупний дохід | | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | | 3 099 | 10 526 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | | 558 | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | 2541 | 10 526 |
| Сукупний дохід | | 69 520 | 3 187 |

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2022 рік

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2022 рік**

| | Примітки | 2022 рік | 2021 рік |
|--|----------|---------------|---------------|
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | | 130 | 227 |
| Надходження від повернення авансів | | 708 | 1 651 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | | 531 | 103 |
| Надходження від операційної оренди | | 78 | 115 |
| Надходження від страхових премій | 6.1.4. | 259 293 | 268 609 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | | 361 | 369 |
| Інші надходження | | 9 170 | 9 183 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 6.1.4. | 129 184 | 128 568 |
| Праці | | 13 080 | 14 353 |
| Відрахувань на соціальні заходи | | 3 583 | 3 908 |
| Зобов'язань з податків і зборів в т.ч. | 6.1.4. | 13 083 | 11 086 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 6.1.4. | 9 730 | 7 396 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 6.1.4. | 3 353 | 3 690 |
| Витрачання на оплату авансів | | 76 | 118 |
| Витрачання на оплату повернення авансів | | 3 500 | 4 598 |
| Витрачання на оплату цільових внесків | | 10 012 | 11 655 |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 6.1.4. | 69 290 | 92 495 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | | 150 | 593 |
| Інші витрачання | | 1 107 | 1 005 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | | 27 206 | 11 878 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації необоротних активів | | 536 | 0 |
| Надходження від отриманих відсотків | | 4 104 | 3 324 |
| Надходження від погашення позик | | 1 500 | 0 |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій | | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання необоротних активів | | 882 | 144 |
| Витрачання на надання позик | | 3 000 | 3 000 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | | 2 258 | 180 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Інші надходження | | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | | 0 | 0 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | | 29 464 | 12 058 |

| | Примітки | 2022 рік | 2021 рік |
|---|----------|----------|----------|
| Залишок коштів на початок року | | 108 406 | 100 090 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | | 29 887 | -3 742 |
| Залишок коштів на кінець року | | 167 757 | 108 406 |

Відповідність приміток та статей фінансової звітності 2022 рік.

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ у власному КАПІТАЛІ
станом на 31 грудня 2022 року**

| | При- мітк и | Зареє- строван- ний капітал | Капітал у дооцінках | Додатков ий капітал | Резервни й капітал | Нерозпо- ділений прибуток | Неконт рольова на частка | Всього |
|---|-------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------|
| Залишок на 01 січня 2022 року | 6.6. | 51 400 | 33 219 | 1 | 10 900 | -1 133 | 5 | 94 392 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 6.6. | | | | | 66 979 | | 66 979 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 6.6. | | 2 541 | | | 627 | | 3 168 |
| Резервний капітал | 6.6. | | | | 3 511 | -3 511 | | |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 6.6. | | | | | -2 | -3 | -5 |
| Залишок на 30 червня 2022 року | 6.6. | 51 400 | 35 760 | 1 | 14 411 | 62 960 | 2 | 164 534 |

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ у власному КАПІТАЛІ
станом на 31 грудня 2021 року**

| | При- мітк и | Зареє- строван- ний капітал | Капітал у дооцінках | Додатков ий капітал | Резервни й капітал | Нерозпо- ділений прибуток | Неконтро льована частка | Всього |
|--|-------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------|
| Залишок на 01 січня 2021 року | 6.6. | 51 400 | 22 693 | 1 | 12 841 | 4 265 | 5 | 91 205 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 6.6. | | | | | -7 339 | | -7 339 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 6.6. | | 10 526 | | | | | 10 526 |
| Резервний капітал | 6.6. | | | | -1 941 | 1 941 | | |
| Залишок на 30 червня 2021 року | 6.6. | 51 400 | 33 219 | 1 | 10 900 | -1 133 | 5 | 94 392 |

1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності Групи за 2022 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576.

Консолідована фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

1.2. Інформація про групу компаній

Станом на 31.12.2022 р. група компаній (далі Група) включала:

Материнська компанія – **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»**

Дочірня компанія - **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС- ЖИТТЯ»**

Номінальна вартість акції дочірньої компанії становить – 100 грн.

Неконтрольована доля учасника у капіталі дочірньої компанії становить 0,01%.

1.3. Інформація про учасників групи

Материнська компанія

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»:

| | |
|---|---|
| Найменування Товариства повне | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Страхова компанія «СКАЙД-ДОНБАС», Закритого акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕССТРАХУВАННЯ», яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 09.04.2007 р. перейменоване в Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» |
| Найменування Товариства скорочене | СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» |
| Код ЄДРПОУ | 20344871 |
| Дата державної реєстрації | 15.12.1993 |
| № свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) | Серія А01 № 726053 |
| Орган, який видав свідоцтво | Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація |
| Дата внесення останніх змін до установчих документів | Загальними зборами акціонерів від 12.12.2019 року (Протокол № 54) було затверджено нову редакцію Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» (реєстраційний номер справи 1 074 002125 28). |
| Реєстрація фінансової установи | реєстраційний номер 11101201 згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 №1224. Серія і номер свідоцтва СТ № 342 від 21.08.2004 |
| Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами) | 04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3 |
| Місцезнаходження фактичне | 04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3 |
| Телефони, електронна адреса | 044 277 21 61, info@bbs.ua |

| | |
|--|---|
| Адреса сторінки в мережі Інтернет | http://www.bbs.ua |
| Поточний рахунок у гривнях | рах. UA533004650000000265023021590 в АТ "Ощадбанк" у м. Києві, МФО 300465 |
| Види діяльності згідно КВЕД : 65.12 65.20 66.21 66.22 | Інші види страхування, крім страхування життя Перестрахування Оцінювання ризиків та завданої шкоди Діяльність страхових агентів, брокерів |
| Інформація про відокремлені структурні підрозділи | 45 відділень |
| Статутний капітал, тис.грн. | 51 400 |
| Акціонери | Акціонерами товариства є: - ПАТ «ЗНВКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ» - 49,900039% статутного капіталу; - Буряк Олександр Васильович фізична особа – резидент України - 25,00% статутного капіталу ; - Буряк Сергій Васильович фізична особа – резидент України - 25,00% статутного капіталу; - Устименко Андрій Володимирович фізична особа – резидент України - 0,099960% статутного капіталу |
| Середня кількість працівників | 174 |
| Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад | 30.01.2023 сайт НКЦПФР http://www.stock-market.gov.ua Сайт Товариства http://www.bbs.ua |
| Дата затвердження консолідованої фінансової звітності за 2022 рік Керівництвом Групи | 17 березня 2023 р. |
| Орган, що затвердив звітність | Правління |
| Дати проведення зборів акціонерів | 23.12.2022 р. відбулися чергові (річні) Загальні збори Протокол №59 від 23.12.2022 р. |
| Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді | Голова правління Красноручський П.В. Протокол позачергових загальних зборів акціонерів №54 від 12.12.2019р., Наказ № ПЗ 1212-19/01 від 12.12.2019 р. Головний бухгалтер Слободяник В.М. Наказ № ПЗ 3004-20/03 від 30.04.2020 р. |
| Дата та термін сплати дивідендів | Згідно статуту |
| Товариство є учасником наступних професійних громадських об'єднань | Моторно-транспортне страхове бюро України (МТСБУ), Ядерний Страховий Пул України, Аграрний страховий пул (є однією з засновників Аграрного Страхового Пулу України), Асоціація «Аеропорти України» цивільної авіації, Асоціація митних брокерів України, Всеукраїнська асоціація автомобільних імпортерів і дилерів (ВААІД) |
| Рейтинг страховика | 14.11.2022 р. рішенням рейтингового комітету РА «Експерт-Рейтинг» оновлено рейтинг фінансової стійкості страховика ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» на рівні uaAA за національною шкалою за результатами діяльності товариства за 9 місяців 2022 року. |
| Документи, що підтверджують право на провадження страхової та перестрахової діяльності. Ліцензії | |

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі |
|--|--|----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби | АВ №547191 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | АВ №547184 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування повітряного транспорту | АВ №547205 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) | АВ №547186 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | АВ №547182 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування від нещасних випадків | АВ №547202 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) | АВ №547204 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | АВ №547180 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | АВ №547185 | 24.11.2010 |
| Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | АВ №547197 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | АВ №547183 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) | АВ №547194 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування фінансових ризиків | АВ №547212 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) | АВ №547196 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) | АВ №547199 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування медичних витрат | АВ №547198 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування залізничного транспорту | АВ №547188 | 24.11.2010 |
| Добровільне страхування сільськогосподарської продукції | АД №039931 | 05.10.2012 |
| Добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій | АЕ №198617 | 12.04.2013 |
| Добровільне страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків | АЕ №293874 | 27.06.2014 |
| Добровільне страхування судових витрат | номер рішення про видачу ліцензії №21/2108-пк | 11.12.2020 |
| Добровільне страхування інвестицій | номер рішення про видачу ліцензії №21/2108-пк | 11.12.2020 |
| Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | АВ №547201 | 24.11.2010 |

| | | |
|--|------------|------------|
| 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) | AB №547207 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту | AB №547214 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | AB №547203 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування спортсменів вищих категорій | AB №547210 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам | AB №547209 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї | AB №547190 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру | AB №547213 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | AB №547201 | 24.11.2010 |
| 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) | AB №547207 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту | AB №547214 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | AB №547203 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування спортсменів вищих категорій | AB №547210 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам | AB №547209 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї | AB №547190 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру | AB №547213 | 24.11.2010 |
| Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | AB №547201 | 24.11.2010 |

| | | |
|--|---|------------|
| Обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках передбачених Законом України "Про нафту і газ" | номер рішення про видачу ліцензії №21/2108-пк | 11.12.2020 |
|--|---|------------|

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є засновником та володіє 99,99% акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС- ЖИТТЯ»

**Дочірня компанія
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС- ЖИТТЯ»**

| | |
|---|--|
| Найменування Товариства повне | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 07.03.2011 р. (Протокол №6 від 07.03.2011р.) перейменоване в ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» |
| Найменування Товариства скорочене | АТ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» |
| Код ЄДРПОУ | 35529829 |
| Дата державної реєстрації | 15.11.2007 р. |
| № свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) | Серія А01 № 795119 |
| Орган, який видав свідоцтво | Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація |
| Дата внесення останніх змін до установчих документів | Позачерговими загальними зборами від 27.10.2020 року (Протокол № 27/10) було змінено найменування Товариства з ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» та затверджено нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» (реєстраційний номер справи 107402773752). |
| Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами) | 04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3 |
| Місцезнаходження фактичне | 04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3 |
| Телефони, електронна адреса | 044 246 67 22, info@bbs.ua |
| Адреса сторінки в мережі Інтернет | http://www.bbs-life.com.ua |
| Поточний рахунок у гривнях | П/р UA363226690000026006300629490 в Філії-Головне управління по м. Києву та Київській обл. в АТ «Ощадбанк», МФО 322669 |
| Види діяльності згідно КВЕД : 66.22 63.99 66.29 70.22 | Діяльність страхових агентів, брокерів Надання інших інформаційних послуг Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення Консультавання з питань комерційної діяльності та керування |
| Інформація про відокремлені структурні підрозділи | відсутні |

| | |
|---|---|
| Статутний капітал, тис.грн. | 20 000 |
| Акціонери | Основним акціонером товариства є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» - 99,99 % статутного капіталу; 0,01% - належать фізичній особі - резиденту |
| Середня кількість працівників | 2 |
| Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад | 12.10.2022 сайт НКЦПФР http://www.stock-market.gov.ua Сайт Товариства http:// www.bbs-life.com.ua |
| Дата затвердження фінансової звітності за 2022 рік Керівництвом Товариства | 25 січня 2023 р. |
| Орган, що затвердив звітність | Правління |
| Дати проведення зборів акціонерів | чергові річні загальні збори за 2021 рік відбулися 26 грудня 2022 р. (Протокол №23/12 від 26.12.2022 р.) |
| Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді | Голова правління Красноручський П.В. Протокол позачергових загальних зборів №12/12 від 12.12.2019 р. Наказ № 121219/01-к від 12.12.2019 р. Головний бухгалтер Слободяник В.М. Наказ №300420/01-к від 30.04.2020 р. |
| Дата та термін сплати дивідендів | Згідно статуту |

Відповідно до Закону України від 05.10.2017 р. № 2164-VIII «Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" суб'єкти, що становлять суспільний інтерес, до яких належать страховики, складають та подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (далі – таксономії звітності UA МСФЗ XBRL).

Порядком подання фінансової звітності № 547 визначено, що: складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності в єдиному електронному форматі, визначеному Мінфіном, подається до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснюється НКЦПФР, з метою забезпечення доступу органів державної влади, інших органів та користувачів до поданої підприємствами фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності.

У відповідності до вимог Закону № 996 підприємства, які складають фінансову звітність за МСФЗ, повинні подавати фінансову звітність до Центру збору фінансової звітності у новому форматі згідно з вимогами Таксономії UA МСФЗ XBRL.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Групи планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату у встановлені законодавством терміни.

Належність учасників групи до фінансових груп

Учасники Групи не належать до фінансових груп.

1.3 Опис діяльності

Материнська компанія ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є страховиком згідно законодавства України та здійснює діяльність з надання

послуг зі страхування та перестрахування відповідно до отриманих ліцензій, надання допоміжних послуг із страхування, консультаційних послуг, оцінки актуарного ризику та задоволення претензій, а також фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, зовнішньоекономічну діяльність, пов'язану з основним видом діяльності відповідно до законодавства України.

Дочірня компанія АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» здійснює діяльність, пов'язану з основним видом діяльності 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів, та іншими видами діяльності, передбаченими Статутом Товариства, відповідно до законодавства України.

1.4. Операційне середовище

В Україні внаслідок військового вторгнення росії 24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна війна. З початком російського вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року того ж дня в Україні був введений воєнний стан. Велика кількість загиблих, руйнування житла та інфраструктури, гуманітарна катастрофа величезного масштабу мають руйнівні економічні наслідки. В умовах, коли значна частина території України була тимчасово окупована або перетворена на поле бою, а решта зазнала менш тяжких, але все ж таки травмуючих потрясінь від військових руйнувань, країна багато втрачає в економічному плані. Гуманітарна катастрофа та бойові дії, що розгорнулися в кількох великих містах, призвели до масової внутрішньої та зовнішньої міграції. Люди, які раніше мали надійну роботу та житло, швидко поповнюють ряди соціально незахищених груп та потребують підтримки. Число загиблих продовжує зростати. Повномасштабні воєнні дії, що відбуваються на території України, призводять до фізичних руйнувань цивільної та економічної інфраструктури, втрати контролю чи згорання виробництва економічних суб'єктів на тимчасово окупованих територіях або територіях, де відбуваються активні бойові дії, порушення логістичних і виробничих зв'язків.

2022 рік став великим викликом для України і всього цивілізованого світу, але наша країна змогла не тільки втриматися, але (за допомогою наших союзників) почала перемагати страшну російську навалу.

Досить швидко стало зрозуміло, що тил і економіка не менш важливі за фронт, а думати про відновлення України потрібно не після війни, а безпосередньо нині, адже окрім найбільш руйнівної війни з часів другої світової Україна також отримала безпрецедентне вікно можливостей щодо подальшої інтеграції до західного світу.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, удари ворога по державному устрою та інститутах влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а Уряд зберігає повноту влади та всі можливості для прийняття і реалізації політичних рішень.

Протягом дії воєнного стану Уряд України та Національний банк України продовжують реалізацію комплексу взаємопов'язаних заходів, спрямованих на підтримання фінансової стійкості держави та регулювання фінансового сектору. В умовах обмежених можливостей надходження коштів до державного та місцевих бюджетів, уряд України продовжує працювати над задоволенням першочергових потреб держави у сфері національної безпеки та оборони й соціальної підтримки населення. Економіка України стрімко перелаштовується на роботу в умовах війни.

Уряд вжив низку заходів, щоб підтримати економіку. Зокрема, знижено податки, надано фінансову підтримку вимушеним переселенцям, підприємствам та їх працівникам, спрощено деякі бюрократичні перепони для бізнесу та організовано допомогу з переїздом у безпечніші регіони. Зі свого боку, Національний банк зафіксував курс гривні, щоб запобігти паніці та втримати інфляцію під контролем, а також забезпечив стабільну роботу банків і системи безготівкових розрахунків.

Ці заходи пом'якшили негативний вплив війни. Втім, вони не могли врятувати економіку від стрімкого падіння. За останніми оцінками МВФ, реальний ВВП в 2022 році скоротився на 35%.

Проте наша економіка вражає адаптивністю. Найбільш песимістичні прогнози початку війни не справдилися: Україна втратила близько третини ВВП, але не половину (або навіть 60%, як вважали деякі фахівці). 2023 рік, ймовірно, не продемонструє вибухового зростання: за різними оцінками наша економіка може продемонструвати як невелике падіння (до 5%), так і невелике зростання (на 3-5%), бо надто багато факторів невизначеності попереду.

Контрольованим залишається і зростання цін попри вимушену емісію: 26-28% в 2022 році — це приблизно рівень 2014 року (і суттєво менше, ніж в 2015 році, коли ціни зросли більше, ніж на

43%). Більше того — суттєве зростання цін в 2022 році — не суто українська проблема, всі наші західні сусіди демонструють рекордну інфляцію: Угорщина і країни Балтії — понад 20%; Болгарія, Чехія і Польща — близько 15% (і це все — за відсутності війни, а радше як результат суттєвих впливів коштів під час боротьби з COVID-19). Є підстави стверджувати, що цього року інфляція буде нижчою, але все ще явно більше 10%.

Щоб запобігти панічним настроям НБУ ще на початку війни зафіксував офіційний курс гривні. Це допомогло стримати зростання цін, адже більшість товарів упродовж п'яти місяців з початку війни завозилася в Україну практично за "довосенним" курсом. Стабільна робота банківського сектору та платіжної системи також заспокоїли людей. Крім того, у червні НБУ підвищив облікову ставку з 10% до 25%, щоб зробити заощадження у гривні привабливішими і знизити попит на валюту. Зі свого боку, уряд зафіксував тарифи на житлово-комунальні послуги. Усі ці заходи частково стримували зростання цін в Україні.

Наслідки війни позначатимуться на цінах. НБУ очікує, що темпи зростання споживчих цін за підсумками цього року перевищать 30%. Проте в наступних роках інфляція знижуватиметься і вже в 2024 році повернеться до однознакового рівня — тобто нижче 10%. Цьому сприятиме передусім очікуване поліпшення безпекової ситуації, розблокування морських портів і розмінування земель. Як наслідок, суттєво зменшаться витрати бізнесу на виробництво і доставку товарів. Крім того, очікується поступове зниження рекордно високих цін у світі на енергоносії.

Ще одним чинником зниження інфляції буде збереження облікової ставки на високому рівні. Так, НБУ утримуватиме високу облікову ставку у 2023 році, щоб гривня залишалася привабливою для заощаджень. Тобто, щоб громадяни могли захистити свої гривневі доходи від інфляції, вкладаючи їх в банківські депозити під високі відсотки. Позитивно позначиться на інфляції й поступове припинення друку коштів для фінансування частини воєнних видатків.

Але війна — це дуже високий рівень невизначеності щодо подальшого розвитку подій. Можливий як песимістичніший, так і оптимістичніший сценарій.

Наприклад, якщо безпекові ризики триватимуть довше, економічне відновлення розпочнеться лише у 2024 році. Інфляція почне знижуватися вже в наступному році, але це зниження буде повільнішим, ніж прогнозує НБУ.

У разі затягування війни з росією до середини 2024 року зростання економіки України наступного року становитиме лише 1,9%, у 2024 році — 2,5%.

При такому розвитку подій в умовах збереження високих ризиків безпеки українська економіка у 2023 році відновлюватиметься вкрай слабо. Зростання реального ВВП очікується близько 2% лише завдяки частковій адаптації бізнесу до війни та активній міжнародній фінансовій допомозі.

При цьому споживча активність стримуватиметься продовженням бойових дій, значно пригніченою залишатиметься інвестиційна діяльність приватного сектору, а державні інвестиції спрямовуватимуться на відновлення пошкодженої критичної інфраструктури та підтримку обороноздатності країни.

Крім того, у такому разі в 2023-му суттєво скоротиться експорт, у аграріїв знизиться мотивація до розширення діяльності, що призведе до зменшення врожаїв у 2023 та 2024 роках.

Альтернативний прогноз НБУ передбачає, що у разі затягування війни інфляція на кінець 2023 року становитиме 13,4%, наприкінці 2024-го — 19,6% (за рахунок підвищення адміністративних цін).

Ринок страхування продовжує працювати. Більшість страховиків організували свою роботу, здійснивши евакуацію співробітників у безпечніші регіони, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних. Водночас страхові компанії зіткнулися з серйозними викликами. Усі компанії потерпають від військових дій на території України. Так, суттєво знизилися обсяги продажів, особливо через роздрібні канали, є багато запитів від клієнтів на відтермінування чергових платежів та розірвання договорів страхування.

У зв'язку з переміщеннями, тимчасовим захопленням територій, фізичним знищенням об'єктів нерухомості скорочується кількість центрів обслуговування клієнтів страховиків. Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, проведення оглядів транспортних засобів, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП.

Материнська компанія з початку російського вторгнення підтвердила чинність договорів страхування та свої зобов'язання з відшкодування за страховими випадками, з урахуванням факту війни в Україні, який належить до форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що окремо засвідчила Торгово-промислова палата. Материнська компанія спростила процедуру врегулювання випадків, що мають ознаки страхових, шляхом максимального використання електронних документів і копій необхідних документів у разі неможливості або ускладнення можливості отримання їх оригіналів, а також застосовує інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків, в тому числі шляхом складення європротоколу за договорами ОСАГО. Дочірня компанія здійснює свою діяльність в рамках своєї основної діяльності, передбаченої КВЕД.

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Групи.

Наглядова рада та Правління Групи продовжують в повному обсязі виконувати свої функції для забезпечення стабільності роботи Групи.

Керівництво Групи провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів.

Керівництво Групи розглядає можливість інвестування в розробку внутрішніх технологій, які допоможуть працівникам максимально ефективно використовувати сучасні інструменти, наприклад, хмарні офісні технології та моделі з автоматичним налаштування. Це гарантує, що співробітники будуть забезпечені всім необхідним не тільки для віддаленої роботи в період воєнного стану, а й будуть успішно адаптовані до природних змін умов ведення бізнесу та продовжувати надавати послуги клієнтам. У ситуації, що склалася, Керівництво Групи враховує в бюджет витрати, пов'язані з ризиками, які раніше не було враховано. Група вважає, що понесені витрати і можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання кризових ситуацій, що пов'язані з воєнним станом, не спричинять суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати компанії.

Для співробітників, які працюють безпосередньо перебуваючи в Головному офісі, були забезпечені всі необхідні умови для повноцінної роботи в період воєнного стану, головні з яких:

а) у випадку Повітряної тривоги, для безпеки співробітників і клієнтів, працівники Головного офісу разом з клієнтами, які на той час перебували в Головному офісі, переміщуються до укриття (сховища), яке розташоване в паркінгу за адресою: м. Київ, вул. Білоруська, 3 та знаходяться там до відміни Повітряної тривоги;

б) у випадку перебоїв з електрикою в електричних мережах Головного офісу за адресою: м. Київ, вул. Білоруська, 3, для підтримки виробничої діяльності, застосовуються джерело безперервного живлення (ДБЖ) та/або автономний дизель-генератор електрики.

Станом на 31.12.2022 року у складі активів Групи відсутні активи відділень, розташованих на території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя, та на непідконтрольних територіях Луганської та Донецької областей.

Майбутній напрямок економічного розвитку України в цілому та Групи зокрема великою мірою залежить від подальшого розвитку подій в Україні, пов'язаних з перебігом військових дій, відновлення економіки країни, зниження інфляційного процесу, викликаного воєнними діями, податкової та монетарної політики уряду разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі.

Менеджмент Групи притримується послідовної політики розвитку Групи.

У 2022 році пріоритетні напрямки розвитку Групи не були кардинально змінені. Серед них:

- утримання та збільшення частки ринку;
- диверсифікація наявного страхового портфеля;
- побудова збалансованої структури активів;
- контроль дотримання термінів врегулювання страхових випадків;
- підвищення якості активів;
- оптимізація витрат;
- розробка мотиваційних програм;
- просування електронної комерції, збільшення частки продажів страхових продуктів через офіційний сайт.

Група продовжує слідкувати за рівнем загроз і оцінювати потенційні ризики для організації роботи Групи в умовах воєнного стану, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Окрім

опрацювання невідкладних заходів, Група систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому. Однозначним є факт визнання найбільшої кризи за всі роки існування незалежної України. Зараз неможливо зробити навіть коректні припущення щодо кількісних параметрів впливу війни на економіку, ВВП та страховий ринок.

1.5. Заява про відповідність МСФЗ

Консолідовану фінансову звітність Групи підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2022 р.

1.6. Перелік форм консолідованої фінансової звітності

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повний комплект консолідованої фінансової звітності включає:

- а) консолідований звіт про фінансовий стан;
- б) консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- в) консолідований звіт про зміни у власному капіталі за період;
- г) консолідований звіт про рух грошових коштів за період;
- г) примітки до консолідованої фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

1.7. Заява щодо безперервності діяльності

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну війну проти нашої країни. Широкомасштабне військове вторгнення в Україну відбулося по всій довжині спільного кордону з території росії, Білорусії та анексованого Криму. Указом Президента України від 24.02.2022 р. № 64/2022 оголошено про введення воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів та руйнації українських міст та населених пунктів. Деякі території України перебувають під тимчасовою окупацією.

В У звіті Міжнародного валютного фонду (надалі – МВФ), що був оприлюднений у жовтні 2022 року, зазначається, що вторгнення росії в Україну, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Активні бойові дії перемістилися до східних та південних регіонів, активність у небойових зонах стабілізувалася – економіка пристосовується до умов війни.

ВВП України у 2022 році скоротився на 35% за рік, а інфляція на кінець 2022 року сягнула 30%.

Логістичні проблеми, пов'язані з війною, продовжують створювати навантаження на економіку, зокрема пов'язані з роботою портів, транспортних мереж та енергетичної інфраструктури, йдеться у звіті МВФ.

Враховуючи факт, що війна стала затяжною, у МВФ називають перспективи на 2023 рік стриманими та вкрай невизначеними.

Незважаючи на війну, ринок страхування продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожного страховика. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі страховики налагодили свою операційну

діяльність, дистанційне врегулювання збитків, не втратили, а навіть наростили свою ліквідність (розміщені кошти у банківських установах), інвестують у військові облігації та підтримують державу. Більшість страховиків організували свою роботу, здійснивши евакуацію співробітників у безпечніші і не зачеплені війною регіони, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Завдання Групи як відповідального роботодавця — бути готовими до різних варіантів розвитку подій.

Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану в Групі існує диференційований підхід до організації процесу діяльності: частина працівників працює в дистанційному форматі, частина працівників працює по змішаній схемі дистанційно і з відвідуванням офісу Групи за потреби, ключові особи Групи працюють в стандартному режимі офісної роботи для забезпечення оптимального функціонування фінансово-господарської діяльності. Для забезпечення безперебійної діяльності в умовах віялових відключень електроенергії Група придбала генератор з потужністю, яка дозволяє в цілому забезпечити потреби офісу. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. З метою стабільної роботи відокремлених підрозділів, які працюють по всій території України, використовується хмарний сервер, який дозволяє безпечно розмішувати велику кількість інформації та налаштувати обмін нею між користувачами. До переваг використання віртуального офісу варто віднести: гнучкість роботи, стабільність, безпека збереження інформації.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації. Уряд України, державні органи управління приймають рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії росії проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни працює програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій.

Станом на кінець 2022 року з упевненістю можна стверджувати, що Група забезпечила диференційований підхід до організації процесу діяльності.

Група перейшла до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, рівня страхових резервів, ліквідності та достатності капіталу.

Група має можливість складати і подавати звітність. У Групі немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів, а також відсутня прострочена кредиторська заборгованість у суттєвих сумах за страховою діяльністю.

Враховуючи вищевикладену інформацію Група вважає, інтенсивність подальшого розвитку військових дій та строки їх припинення є факторами невизначеності. Керівництво визнає, що в умовах воєнного стану існує суттєва невизначеність щодо подальшої безперервності здійснення фінансово-господарської діяльності: з однієї сторони Група забезпечила всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, Група вважає, що існує значна невизначеність яка може викликати суттєві сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Очікуваний вплив на наступний звітний період

Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних з війною в Україні, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Група не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Групи в майбутньому. В теперішній час Група уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Група визнає та враховує існування суттєвої невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, коли Група не матиме змогу в подальшому продовжувати діяльність відповідно до принципів безперервності.

1.8. Ідентифікація фінансової звітності

Ця фінансова звітність є консолідованою фінансовою звітністю загального призначення.

1.9. Функціональна валюта та валюта консолідованої фінансової звітності

Функціональною валютою та валютою цієї консолідованої фінансової звітності є українська гривня.

1.10. Затвердження цієї консолідованої фінансової звітності загального призначення.

Дата затвердження консолідованої фінансової звітності **17 березня 2023 року**.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

2.1. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної та справедливої вартості, що застосована для оцінки інвестиційної нерухомості та окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

2.2. Основні засоби та нематеріальні активи.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, первісна вартість яких більша 20 000 грн.

Основні засоби, крім нерухомого майна, обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Основні засоби у вигляді нерухомого майна обліковуються за моделлю переоціненої вартості. Для проведення оцінки залучаються професійні оцінювачі. Результати переоцінки відображаються у іншому сукупному доході.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Групі майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.

Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів – з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуля. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Група переглядає на кінець кожного фінансового року.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

| групи об'єктів | Строк корисного використання (років) |
|--|--------------------------------------|
| Будинки та споруди | 20 |
| Обладнання охорони та сигналізації | 5 |
| Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони | 5 |
| Копіювальні машини | 5 |
| Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка | 4 |
| Касове обладнання | 4 |
| Автотранспорт | 5 |
| Меблі, сейфи | 6-9 |
| Вивіски | 4 |
| Інші | 12 |

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Група отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

За об'єктами основних засобів, що класифікуються Групою як наявні до продажу, нарахування амортизації припиняється.

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Немонетарний актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Групи, продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Група намір зробити це, або
- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Групи або ж від інших прав та зобов'язань.

Група контролює актив, якщо він має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід.

Майбутні економічні вигоди, які надходять від нематеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу суб'єктом господарювання.

Група обліковує нематеріальні активи окремими групами по об'єктно. До складу нематеріальних активів відносяться:

інтелектуальна власність:

- майнові права, права користування природними ресурсами;
- інші нематеріальні активи;
- гудвіл.

Група після первісного визнання відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Група амортизує нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації, тоді як нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації – не амортизується.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Під час проведення річної інвентаризації проведено тестування основних засобів та нематеріальних активів на предмет зменшення корисності. Ознак зменшення корисності не виявлено.

2.3. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представляє собою офісні та житлові приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів від оренди або приросту вартості та не використовується Групою безпосередньо для здійснення страхової діяльності. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливую вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялася істотно від вартості, яка була б визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки або збитки, які виникають в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

2.4. Фінансові інструменти.

Група визнає фінансовий актив або зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

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

Група визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Група визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

Після первісного визнання Група оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Група використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюта в якій

здійснюватимуться платежі. Група застосовує спрощення практичного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умовами договору передбачена можливість вимоги боргу в будь-який час (вважається поточною заборгованістю), та поточної заборгованості (до 12 місяців), оскільки вплив часу на вартість грошей не істотний.

Знецінення фінансових інструментів - визнання очікуваних кредитних збитків

Група застосовує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки не для всіх фінансових активів, а лише за борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю.

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Групі відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Група очікує отримати.

Станом на кожну звітну дату Група оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Група порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

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

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

Група визнає банківські депозити зі строком розміщення коштів від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове повернення вкладу не передбачено договором, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

- при розміщенні депозиту в банках з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців, або розміщення вкладу до 1 року з правом дострокового повернення, що передбачено договором – розмір збитку складає 0%, розміщення банківського депозиту від 3-х місяців до 1 року без права дострокового повернення - розмір збитку складає 1% від суми розміщення);

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

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Група оцінює резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі, що дорівнюється очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії з використанням матриці резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання простроченої дебіторської заборгованості: від 1 до 30 днів - розмір збитку складає 0%, від 31 до 60 днів – 5% від суми заборгованості, від 61 до 90 днів – 20% від суми заборгованості, від 91 днів до 180 днів – 50% від суми заборгованості, більше 180 днів – розмір збитку складає 100%. Група аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту та створює резерв по кожному боржнику.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

Дебіторська заборгованість та попередня оплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг. Якщо у Групі існує об'єктивні свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Група створює резерв очікуваних кредитних збитків та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування. Резерв очікуваних кредитних збитків відображається у звіті про сукупні доходи у залежності договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення значних сум.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції господарських товариств. Після первісного визнання компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Справедливу вартість фінансових інструментів, що котируються на ринку активів, визначають за цінами пропозиції та попиту під час звітного періоду або за останнім робочим днем ринку. У тому випадку, якщо фінансові інструменти не присутні на ринку, то для розрахунків справедливої вартості використовується модель дисконтування грошового потоку або інші моделі, які використовуються на ринку (дані моделі використовуються тільки в тому випадку, якщо при їх допомозі можливо достовірно визначити справедливу вартість фінансового інструмента). Застосовуючи метод дисконтування грошового потоку, за базу для розрахунку прогнозованого грошового потоку беруться розрахунки компанії, і застосовується дисконтна ставка, яка відповідає інструменту зі схожим термінами та умовами договору. Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів, що не котируються на ринку, застосовується метод визначення вартості вкладень на підставі вартості чистих активів що належать Групі.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти Групи складаються з готівки в касі, грошові кошти у дорозі, вільних коштів на рахунках та депозитів на вимогу, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто, можуть у будь-який момент використані для здійснення розрахунків або обміняні на готівку.

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

Фінансова інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки з початковим строком погашення до 100 днів з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнюється їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнюється їх номінальній вартості.

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

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

Фінансові інструменти, що оцінюються за методом участі в капіталі

Метод участі в капіталі – це метод обліку, за яким Група інвестицію первісно визнає за собівартістю, а потім коригує відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування.

Договори перестрахування

Група здійснює перестрахування ризиків за договорами страхування і отримує суми перестрахових відшкодувань у відповідності до умов договорів перестрахування. Передані ризики за

договорами перестрахування, згідно із Законом України «Про страхування», не звільняють Групу від відповідальності за договорами страхування.

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика, що зменшують страхові зобов'язання Групи, на кожну звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Одночасно, на кожну звітну дату Група переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знеціння. Група моніторить фінансовий стан перестраховика. Договорами перестрахування передбачено надання перестраховиком проміжної фінансової звітності та інших даних щодо платоспроможності перестраховика.

Зазначені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечує достовірність та співставність показників фінансової звітності Групи.

2.5. Активи, що утримуються для продажу або розподілу

Довгострокові активи чи групи вибуття, що включають активи чи зобов'язання, відшкодування вартості яких очікується за рахунок продажу або розподілу, а не постійного використання, класифікуються як утримувані для продажу або розподілу.

Безпосередньо перед віднесенням активів чи компонентів групи вибуття до категорії утримуваних для продажу виконується їх переоцінка відповідно до облікової політики учасників Групи. Після цього активи чи група вибуття оцінюються за меншою з двох величин: за балансовою вартістю чи за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Збитки від зменшення корисності після початкової класифікації активів як утримуваних для продажу або розподілу та подальші прибутки чи збитки від переоцінки визнаються в прибутку або збитку. Прибутки, що перевищують кумулятивний збиток від зменшення корисності не визнаються.

Амортизація чи знос на довгострокові активи, що класифікуються як утримувані для продажу або розподілу, не нараховуються.

2.6. Орендовані активи.

Група як орендар, на дату початку оренди, визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. Після дати початку оренди актив з права користування, оцінює за моделлю собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Якщо оренда передає право власності, то Група нараховує амортизацію активу з права користування за прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат:

- кінець строку корисного використання активу з права користування;
- кінець строку оренди.

Строк оренди, визначений Групою відповідно до договору оренди, складається з періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Група обґрунтовано впевнена в тому, що реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Група прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового строку договору відповідного договору оренди. Той самий економічний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування. Розрахункові строки експлуатації активу з права користування збігаються з періодом оренди.

На дату початку оренди, Група оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Група дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Група застосовує додаткову ставку запозичення орендаря. Для інформації по ставкам запозичень Група використовує ставки рефінансування з сайту Національного банку України або інші загальнодоступні ресурси.

Подальша оцінка зобов'язань.

Група після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди

через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Після дати початку оренди Група визнає в фінансових витратах відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями. Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом дії договорів оренди. Заохочення за договорами оренди, визнаються як невід'ємна частина загальних витрат за орендою протягом періодів дії договорів оренди.

Переоцінка зобов'язань.

Орендні зобов'язання переоцінюються, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендні зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Група не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі з такою орендою, визнаються у звіт про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

2.7. Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами визнаються, коли Група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися в минулому, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість з достатнім ступенем точності оцінити суму зобов'язання.

2.8. Операції страхування.

Договори страхування та перестрахування

Всі договори (контракти), укладені Групою відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності, аналізуються на предмет відповідності критеріям визнання договору страхування (страхового контракту) МСФЗ 4, а саме:

чи є на початок дії договору невизначеність (або ризик) щодо хоча б одного з трьох моментів:

- **ймовірності настання страхового випадку;**
- **періоду його настання;**
- **розміру можливої компенсації не можна передбачити.**

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає **значний страховий ризик**. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику страховику. Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

За договорами, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, переданого страховику.

Страхові премії, що відносяться до звітного періоду, відображаються з урахуванням усіх змін та уточнень, що виникають у звітному періоді щодо цих премій, причому, додаткові премії або повернення премій розглядаються як уточнення розміру первісної премії.

При достроковому припиненні страхування несплачена частина дебіторської заборгованості страхувальників, що відноситься до періоду, в якому страхування не здійснювалося, розглядається як зменшення страхової премії.

Перестрахування. У ході нормальної діяльності Група передає ризики в перестрахування. Політика Групи передбачає перестрахування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Група укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків за одним або більше договорів, емітованих Групою та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестрахування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Групу від її зобов'язань перед власниками страхових контрактів (договорів). Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестрахуванням являє собою зобов'язання Групи передати перестраховикам премії з перестрахування.

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

2.9. Визнання доходів від страхової діяльності

В нараховані (підписані) премії включаються суми, які належать Групі за договорами (контрактами) страхування (перестрахування), та набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування. Якщо очікується, що премії будуть сплачені кількома внесками протягом терміну дії договору страхування, то до підписаних (нарахованих) премій включають премії за весь термін дії договору страхування, якщо таким договором не передбачено інше.

Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України «Про страхування» та облікової політики Групи. Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Група отримає від операцій страхування та перестрахування страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплачений страхових ризик. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

Валова сума премій за додатковими ризиками включає премії за договорами страхування, укладеними протягом року, незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до більш пізнього облікового періоду. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам без урахування податків на основі премій.

Дія договору страхування може бути достроково припинена, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Тобто, дострокове припинення дії страхових договорів стосується переважно тих договорів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на підставі графіку платежів. У разі дострокового припинення дії договору страхування, отримані премії відображаються у складі доходу, за винятком премій, що підлягають сплаті на дату припинення дії договору страхування. Виплати при розірванні договору страхування відображаються окремо від валової суми страхових премій.

2.10. Визнання інших доходів

Група отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, відсотки за залишками коштів у централізованих резервних фондах (МТСБУ), доходи від орендних операцій.

Інший дохід визнається, коли є упевненість, що Група отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Дохід від сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач, Група визначає в момент отримання суми коштів від реалізації регресних прав.

Частки страхових виплат та відшкодувань, компенсовані перестраховиками, зменшують нараховану валову суму страхових виплат та страхових відшкодувань.

2.11. Визнання витрат

Група несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками за конкретними статтями доходів.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в звіті про фінансовий стан.

Платежі до МТСБУ, інші ніж платежі безпосередньо доцентралізованих страхових резервних фондів (наприклад, платежі до Фонду попереджувальних заходів), визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли.

В складі витрат Група визнає аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати враховують відстрочені комісійні витрати. Окремо враховуються також адміністративні витрати по управлінню укладеними договорами страхування.

З метою формування відстрочених аквізиційних витрат (ВAB) за видом страхування ОСЦПВВНТЗ застосовується метод розрахунку, передбачений Методикою формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя від 17.12.2004 року № 3104 зі змінами та доповненнями. Розмір ВAB визначається як добуток РНП на частку аквізиційних витрат у страховій премії по виду ОСЦПВВНТЗ: (Резерв незароблених премій) × (Аквізиційні витрати) / (Страхові платежі). Частку аквізиційних витрат у страховій премії вираховано на підставі результатів річної звітності як співвідношення показника «Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати) / у тому числі: на агентські винагороди» та показника «Валові надходження страхових платежів (премій, внесків)», що дорівнює $3841,9 / 45427,8 = 0,0846$. Тоді ВAB для ОСЦПВВНТЗ можна оцінити у розмірі $46\,517,91 \cdot 0,0846 = 3\,935,41$ тис. грн.

2.12. Зобов'язання за пенсійними програмами

Група нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України. Група не має пенсійних програм за недержавним пенсійним забезпеченням.

2.13. Зобов'язання за виплатами працівникам

Група не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати та виплат, що привірюються до заробітної плати, та не має інших обов'язань перед персоналом за виплатами.

2.14. Податок на прибуток

Поточні витрати на сплату податку з основної діяльності розраховуються згідно вимог українського податкового законодавства.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відстрочених податків, що виникають із-за наявності тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. За наявності такі коригування приводять, за необхідності, до відображення у звітності відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку за основною діяльністю, а також з податку на прибуток від іншої діяльності, застосовується метод розрахунку зобов'язань по звіту про фінансовий стан. Сума активів і зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку до оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожен дату складання звіту про фінансовий стан Група переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Група визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, в якій існує вірогідність його реалізації при отриманні майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Група зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у разі, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу в майбутніх прибутках.

Беручи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань щодо податку на прибуток Групи проводилась на основі суджень

керівництва Група, і базувалась на інформації, яка була в його розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

2.15. Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, що номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

МСБО 21 розподіляє курсові доходи (витрати між звичайними доходами (витратами) та тими, що відносяться до іншого сукупного доходу та не передбачає розподіл курсових різниць на операційні та не операційні. МСБО 1 «Подання фінансової звітності» вимагає прибутки від курсових різниць подавати на нетто-основі та відображати у звіті про сукупний дохід окремою статтею. Але, враховуючи, що Компанія надає звітність за МСФЗ за формами, затвердженими Міністерством фінансів, було прийнято рішення відображати курсові різниці як доходи (витрати) від операційної різниці.

Так як незважаючи на те, що з березня 2014 року НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу, що призвело до знецінення національної валюти, в Україні спостерігається значний дефіцит надходження іноземної валюти, управлінський персонал вважає, що офіційні курси НБУ надають найкращі наближення до поточних обмінних курсів, що діють на звітну дату. Тобто, при підготовці цього фінансового звіту керівництво застосовує для монетарних статей офіційні курси НБУ, отримані з офіційно опублікованих джерел для перерахунку операцій і залишків в іноземній валюті.

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці цієї звітності наступні:

| Валюта | 31 грудня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|-----------|-------------------|-------------------|
| Долар США | 36,5686 | 27,2782 |
| Євро | 38,951 | 30,9226 |

2.16. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики.

Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Групі

Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Групи встановлюється у разі:

- змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту учасників Групи);
- змін вимог органу, що затверджує стандарти бухгалтерського обліку (вносяться зміни чи доповнення до тих чи інших стандартів);
- зміни забезпечать достовірніше відображення подій або операцій у фінансовій звітності Групи.

Вплив зміни облікової політики на події й операції минулих періодів Група відображає у звітності шляхом:

- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;
- повторного надання порівняльної інформації стосовно попередніх звітних періодів;

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Група розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.

Облікова політика застосовується Групою щодо подій і операцій з моменту їх виникнення.

Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

- подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;
- подій або операцій, які не відбувались раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та облікових оцінок, то це розглядається і відображається як **зміна облікових оцінок**.

Не є зміною облікової політики Групи зміна визначення облікових оцінок.

Облікова оцінка – це попередня оцінка, яка використовується Групою з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами. Вона може бути переглянута, якщо

змінюються обставини, на яких вона ґрунтувалася, або отримано додаткову інформацію. Зміни облікових оцінок впливають тільки на майбутнє і не стосуються минулого.

Наслідки змін в облікових оцінках Група включає до тієї статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалася для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Внесення змін до облікової політики, що стосуються майбутніх періодів, застосовуються з початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Групи.

У випадках, коли Група розпочинає здійснювати нові операції, або у випадку змін окремих законодавчих норм, введення положень з обліку, яких Група не могло передбачити заздалегідь, зміни в облікову політику можуть бути внесені протягом звітного періоду (року) і застосовуватися Групою з дати затвердження таких змін.

Керівництво Групи вважає, що декларуючи перехід до складання фінансової звітності Компанії за МСФЗ з 01.01.2012 року та керуючись Законом № 3332 - Закон України від 12.05.2011 р. № 3332-VI «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності Група у звітному періоді здійснювала відповідні послідовні процедури із застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (за текстом — МСФЗ), якщо вони не суперечать Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Групи повинно робити оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, покладені в основу припущення, постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

3.1. Оцінка зобов'язань за договорами страхування

Технічні резерви

Резерв незароблених премій.

Група розраховує **резерв незароблених премій** (UPR) методом 1/365 за договорами страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, як передбачено Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV зі змінами та доповненнями.¹

За іншими видами страхування, які здійснює Група, розрахунок резервів незароблених премій здійснюється за методом 1/4, що передбачено Законом України «Про страхування» та Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями.

У звітності для національного регулятора Група відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта **0,80**, що допускається національними законодавчо-нормативними актами.

Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Група визнає свої зобов'язання з дати прийняття ризиків за договором, що повністю відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв заявлених збитків

Резерв заявлених збитків (RBNS) розраховується журнальним методом напідставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.

Збитки визнаються та резерв нараховується Групою за першим зверненням застрахованої особи. Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страхувальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється зарезультатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику Групи щодо визнання збитків, Група, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з

огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденційальною.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Методи та використані припущення

Резерв збитків які виникли, але не заявлені (IBNR), розраховується Групою за договорами ОСЦПВВНТЗ на кожну звітну дату за методом Борнхуеттера-Фергюссона. Розрахунки здійснюються актуарієм.

Резерв витрат на врегулювання збитків

Група використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання не перевищує 3% від розміру резерву.

На кожну звітну дату Група здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT). При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами.

Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом страхування, так як кожен вид страхування в Групі є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, URR все одно буде визнаватись на рівні кожного виду страхування окремо.

Резерв коливання збитковості

Відповідно до МСФЗ 4 цей резерв не відноситься до страхових зобов'язань за чинними договорами страхування. Його формування передбачено національним законодавством за ОСЦПВВНТЗ. Група дотримувалася цих вимог щодо оцінки формування цього виду резерву. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у власному капіталі у складі інших резервів. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку і, відповідно, власного капіталу.

Резерв катастроф

Страховики, які отримали в установленому порядку ліцензії на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду та є членами Ядерного страхового пулу, зобов'язані формувати та розміщувати технічні резерви за цим видом страхування згідно з Порядком і правилами формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 13 листопада 2003 року № 123, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 02 грудня 2003 року за № 1107/8428. Згідно МСФЗ 4 цей резерв також не відноситься до технічних страхових резервів. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у власному капіталі у складі інших резервів. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку і, відповідно, власного капіталу.

3.2. Можливість знецінення грошових коштів та їх еквівалентів

Реакція Національного банку була швидкою реакцією на підвищені ризики відтоку валюти та капіталу під час війни. НБУ блискуче виконав свою роботу, і навіть у розпал війни українська банківська система продовжує працювати. 24 лютого 2022 НБУ вирішив відкликати ліцензію у російських державних банків – два банки (дочірні компанії російського Сбербанку та Внешекономбанку) були закриті. Інші банки, які належать російським фізичним особам (Альфа-Банк, Форвард Банк, ПІН Банк), чекають рішення щодо своєї долі. Можливі сценарії – від тимчасової зміни керівництва банку до націоналізації банків. Віднесено до категорії неплатоспроможних та виведено з ринку АТ «Банк Січ» у зв'язку з невиконанням ним у встановлений договором строк зобов'язань перед регулятором за кредитами рефінансування через недостатність коштів. Крім того, діяльність АТ «Банк Січ» характеризувалася неякісною системою корпоративного управління, неефективною бізнес-моделлю, здійсненням ризикових операцій, що підтверджується збитковою діяльністю та негативною динамікою нормативів капіталу установи. НБУ також заморозив усі операції з державним боргом, за винятком операцій Мінфіну та НБУ та деяких інших операцій. Усі транскордонні платежі, включно з імпортом та дивідендами, були заборонені, за винятком державних та тих, на які отримано спеціальний дозвіл. Офіційний курс був встановлений на рівні 29,25 UAH/USD відповідно до нової тимчасової нормативної бази воєнного часу, і разом із суворим контролем операцій за поточним рахунком, рахунком капіталу та своєчасними валютними

інтервенціями це дозволило обмежити паніку на готівковому ринку. Валютні резерви НБУ у березні навіть трохи зросли — з 27,6 млрд доларів до 28,1 млрд доларів. НБУ зафіксував офіційний курс гривні до долара США на новому рівні та вжив низку додаткових заходів для збалансування валютного ринку та підтримання стійкості економіки в умовах війни з 21 липня 2022 року скорегувавши офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. Також нещодавно Верховна Рада проголосувала за повну гарантію всіх депозитів фізичних осіб в Україні, у тому числі тих, які перевищували ліміт у 200 тис. грн., щоб збільшити ліквідність банківської системи. Для підтримки ліквідності українських банків НБУ відкрив безлімітні бланкові кредити рефінансування. З 24 лютого по 7 квітня таких кредитів було видано на 137 млрд грн. Банківські безготівкові операції не були обмежені, а НБУ разом з українськими банками зумів попередити паніку та зберегти роботу системи електронних платежів. Коли іноземні операції банків та операції із пов'язаними сторонами були суворо обмежені, пруденційні нормативи та норми звітності були різко пом'якшені. Щоб банківська система працювала, НБУ прибрав санкції за порушення вимог до капіталу, нормативів ліквідності та кредитного ризику, обмежень валютної позиції та звітності. У той же час ці порушення мають бути пояснені, а плани стійкості та відновлення мають бути надані НБУ банками протягом 14 робочих днів. Усі заходи щодо макропруденційного регулювання, включаючи оцінку стабільності банків та управління резервами, були відкладені до кінця війни. Після війни проблеми банківського сектору стануть одними з ключових перепон для відновлення економіки, а також викликом для юридичного оформлення збитків. Фізичні особи та компанії, які втратили свої активи, і банки, які втратили заставу, повинні мати можливість звертатися з позовами до агресора, замість того, щоб вирішувати питання всередині країни, і це має відбуватися в контрольованому та підтримуваному урядом порядку.

Постановою Правління НБУ №39 від 06.03.2022 р. зі змінами та доповненнями «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» скасовано санкції до страховиків за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, встановлених Положенням №850 від 07.06.2018 р. Цією Постановою Правління НБУ №39 від 06.03.2022 р. не застосовуються заходи впливу за порушення строків подання звітності, встановлених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою правління НБУ від 25.11.2021 р. №123.

Непрогнозований розвиток подальших подій війни призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Групі гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 30 вересня 2022 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Група свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів та розміщення коштів у найбільш надійних банках, навіть за умови втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

3.3. Оцінка фінансових інвестицій

Вартість інвестицій в ПАТ ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС»

Управлінський персонал оцінює справедливую вартість інвестицій в ПАТ «ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС». Управлінський персонал оцінює вартість інвестицій в ПАТ «ЗНВКІФ «БРОКБІЗНЕС» на основі методу участі в капіталі, що відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовується усіма суб'єктами господарювання, які є інвесторами, що мають спільний контроль над об'єктом інвестування.

Справедлива вартість інших фінансових інвестицій

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі котирувань АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" <https://pf.ts.ua>.

Вартість інвестицій в Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК»

Управлінський персонал оцінює вартість інвестицій в ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК», керуючись вимогами щодо інвестицій в асоційовані компанії, на основі методу участі в

капіталі, що відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовується усіма суб'єктами господарювання, які є інвесторами, що мають спільний контроль над об'єктом інвестування.

Метод участі в капіталі – це метод обліку, за яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування. Згідно з методом участі в капіталі, при первісному визнанні інвестиція в асоційоване або спільне підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

3.4. Створення поточних забезпечень

Група створює наступні забезпечення, які класифікує як поточні та які можна досить точно оцінити:

- *Резерв під забезпечення виплат відпусток*
- *Резерв під забезпечення виплат за судовими позовами, які Група може оцінити.*

3.5. Справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості

Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливу вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення.

3.6. Відстрочені аквізиційні витрати

При початковому визнанні змінні аквізиційні витрати за страховими договорами, що включаються до складу активів у балансі та амортизуються відповідно до доходу, визнаного за цими договорами. Відповідність критеріям капіталізації вимагає обов'язкової зміни аквізиційних витрат залежно від укладання нових страхових договорів та поновлення існуючих страхових договорів, з якими ці аквізиційні витрати безпосередньо пов'язані.

Для зіставлення цих витрат з відповідним доходом від страхових премій відстрочені аквізиційні витрати аналізуються за категоріями страхових договорів відповідно до їхньої класифікації, яка застосовується при визнанні доходу від страхових премій.

4. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

Група застосувала нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2022 року при складанні цієї фінансової звітності.

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

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|---|--|--------------------|-------------------------|
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020) | Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець | 01 січня 2023 року | Дозволено |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|---|---|---------------------------|-------------------------|
| | <p>звітного періоду;</p> <ul style="list-style-type: none"> • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p> | | |
| <p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p> | <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.</p> <p>Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове</p> | <p>01 січня 2023 року</p> | <p>Дозволено</p> |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|---|--|-------------------|-------------------------|
| | керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою. | | |
| МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021) | <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p> | 1 січня 2023 року | Дозволено |
| МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021) | <p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та</p> | 1 січня 2023 року | Дозволено |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|---|---|-------------------|-------------------------|
| | <p>зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p> | | |
| МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020) | <p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками</p> | 1 січня 2023 року | Дозволено |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|----------------------------------|---|--------------------|-------------------------|
| | <p>дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору | | |
| МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022) | <p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку | 01 січня 2024 року | Дозволено |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|--|--|--------------------|-------------------------|
| | <p>чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</p> <ul style="list-style-type: none"> Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p> | | |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022) | <p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p> | 01 січня 2024 року | Дозволено |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|--|--|---|-------------------------|
| МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством» | Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших не пов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. | Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ | Дозволено |

Група розробляє заходи для підготовки до впровадження МСФО 17 "Страхові контракти".

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

Метою цього стандарту є встановлення єдиної облікової політики для всіх типів страхових контрактів, включаючи контракти перестрахування, держателем яких є страховик. Впровадження цього єдиного стандарту повинно забезпечити порівнянність показників фінансової звітності різних суб'єктів господарювання, що діють у різних державах і на різних ринках.

Новий стандарт визначає страховий контракт як контракт, за яким одна сторона приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Поза сферою дії цього стандарту знаходяться, серед інших, інвестиційні контракти, гарантії якості виробів, гарантії, пов'язані з кредитами, катастрофні облігації та т.зв. «погодні деривативи» (контракти, що встановлюють обов'язковість здійснення платежу, який залежить від кліматичної, геологічної або іншої змінної фізичного характеру, яка не є специфічною для сторони контракту).

МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Положення МСФЗ 17 передбачають, що контракти перестрахування обліковуються окремо від страхових контрактів, переданих у перестрахування. Цедент повинен оцінювати контракти перестрахування, застосовуючи модифікований метод GMM або, якщо можливо, метод РАА.

В Групі планується впровадження МСФЗ 17 для звітних періодів, починаючи з 01.01.2023 року, до цієї дати облік страхових контрактів здійснювався на підставі вимог і суджень МСФЗ 4.

З метою впровадження МСФЗ 17 і підготовки системи обліку до нових вимог, в Страховій компанії «БРОКБІЗНЕС» відповідно до наказу №Н-78/1/1 від 01.11.2022 р. була створена робоча група по впровадженню МСФЗ 17.

На першому етапі впровадження стандарту МСФЗ 17, робочою групою було проаналізовано договори страхування випущені в 2022р.. Слід врахувати, що стандарт є досить «новим» і не існує якоїсь класичної моделі щодо поділу страхових контрактів на групи і когорти. Робоча група, після аналізу страхових контрактів, обирала поділ, виходячи з особистих суджень і досвіду роботи на страховому ринку.

При впровадженні МСФЗ 17 було обрано ретроспективний підхід.

В результаті проведеної роботи страхові контракти було поділено на групи, когорти і обрано підхід на основі розподілу премії (РАА). Робоча група передбачає, що результати застосування, при оцінці страхових контрактів з використанням підходу РАА, не будуть суттєво відрізнятися від результатів, які можуть бути отримані при застосуванні підходу на підставі GMM.

Підхід на основі розподілу премії (РАА) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, чий період покриття становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM).

При первісному визнанні всі контракти є необтяжливими. Групування контрактів відбувалося після аналізу страхового портфеля Групи.

Поділ страхових контрактів і їх подальше групування відбувалося за наступним алгоритмом:

- поділ і створення груп відповідно до отриманих ліцензій;
- поділ і створення груп відповідно обтяжливості;
- поділ і створення помісячних когорт враховуючи дату випуску страхових контрактів, тобто страхові контракти, які випущені в січні 2022р., в лютому 2022р і т.д. до формування останньої когорти за грудень 2022р.

Після отримання відповідних груп і когорт, за допомогою актуарних методів, було здійснено розрахунок зобов'язань Групи, відповідно до МСФЗ 17, і отримано наступні результати:

Зобов'язання на залишок покриття - 109 545 тис.грн.

Зобов'язання за страховими вимогами - 33 421 тис.грн.

Загальна сума зобов'язань, розрахована згідно МСФЗ 17 становить 142 966 тис. грн, а згідно МСФЗ 4 - 139 446 тис. грн. відповідно.

Отримавши результати розрахунків, робоча група зробила наступні висновки:

- використання нових підходів, суджень і методів розрахунку, відповідно до вимог МСФЗ 17, призвели до отримання збільшення загальної суми зобов'язань в цілому, а збільшення останніх, призведе до зменшення прибутку і власного капіталу Групи;

- отримана різниця, внаслідок застосування різних підходів і вимог згідно різних МСФЗ, не перетинає поріг суттєвості і в загальному не призведе до будь яких порушень чи невиконання необхідних нормативів Групою;

- нормативний запас платоспроможності і якість активів Групи надає впевненість, що в майбутньому всі вимоги щодо нормативів будуть виконані відповідно до вимог чинного законодавства;

- всі етапи попереднього розрахунку зобов'язань продемонстрували необхідність нововведень в програмне забезпечення Групи, що в свою чергу допоможе покращити облік страхових контрактів і розрахунок зобов'язань.

Оскільки Стандарт МСФЗ 17 є досить складним щодо впровадження, група не виключає, що в подальшому впровадженні, можуть змінюватися підходи і судження до формування груп і когорт страхових контрактів, з метою покращення їх обліку, що зможе призвести до змін в судженнях і підходах в актуарних розрахунках зобов'язань.

У 2023 р. всі чекають на зміни у формах звітності і у підходах щодо розкриття інформації як у фінансовій звітності, так і у звітності страховика. Слід зазначити, що впровадження Стандарту МСФЗ 17 призведе до змін певних форм звітності компаній на всьому страховому ринку України, оскільки підходи до розкриття інформації між Стандартом МСФЗ 4 і Стандартом МСФЗ 17 значно відрізняються. Передбачається, що нові вимоги щодо розкриття інформації у звітності, можуть призвести до змін в підходах і судженнях, а також в обліку страхових контрактів, що призведе до змін і у програмному забезпеченні. Страхові компанії будуть намагатися покращити автоматизацію бізнес процесів і своє програмне забезпечення, що, звичайно буде потребувати додаткових грошових витрат.

Група буде поступово вносити зміни у вже існуючі підходи, враховуючи запропоновані вимоги і обираючи найкращі варіанти обліку саме для її страхових контрактів. На наступних етапах впровадження передбачається доопрацювання програмного забезпечення, оскільки масиви інформації, які необхідно аналізувати, надзвичайно великі.

5. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

5.1. Зміни до облікової політики протягом звітного періоду не вносилися.

5.2. виправлення помилок минулих періодів не було.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

6.1 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

6.1.1 Депозити в банках

| Валюта | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|---------------|------------------|------------------|
| UAH | 31 505 | 5 400 |
| USD | 103 823 | 65 631 |
| EUR | 9 198 | 4 395 |
| Всього | 144 526 | 75 426 |

тис. грн.

У тому числі довгострокові депозити в банках

| Валюта | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|--------|------------------|------------------|
| UAH | - | - |
| USD | 18 284 | 13 639 |
| EUR | - | - |

тис. грн.

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг».

| | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Не прострочені і не знецінені</i> | | |
| - рейтинг uaA- та вище | 144 526 | 75 426 |
| - рейтинг uaBBB | - | - |
| - рейтинг uaBB | - | - |
| не мають рейтинг за нац. шкалою | - | - |
| Всього депозитів в банках | 144 526 | 75 426 |

тис. грн.

Протягом 2022 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 5,5% - 18% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів. Процентна ставка за депозитами в доларах США та Євро складала 0,01% -2,5%.

На балансі Групи обліковуються грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку строком по 07.07.2023 (включно) у сумі 500 000,00 дол. США, та рахунку ескроу строком по 10.10.2023 (включно) у сумі 172 500,00 дол. США як забезпечення виконання зобов'язань згідно Договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії, укладеним між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та материнською компанією.

6.1.2. Грошові кошти на поточних рахунках

тис. грн.

| Валюта | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|--------|------------------|------------------|
| UAH | 15 896 | 13 944 |
| USD | 7 018 | 16 055 |
| EUR | 317 | 2 980 |
| Всього | 23 231 | 32 979 |

6.1.3 Грошові кошти в касі

тис. грн.

| Валюта | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|--------|------------------|------------------|
| UAH | 0 | 1 |
| Всього | 0 | 1 |

6.1.4 Грошові кошти в дорозі

тис. грн.

| Валюта | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|--------|------------------|------------------|
| UAH | 0 | 0 |
| Всього | 0 | 0 |

6.1.5. Звіт про рух грошових коштів

Група складає звіт про рух грошових коштів за прямим методом відповідно з вимогами МСБО 1 та МСБО 7.

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхових платежів від страхувальників за договорами страхування. Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів Група отримує від відсотків за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямом відтоку грошових коштів є страхові виплати (операційна діяльність).

| | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|--|------------------|------------------|
| Надходження від страхових премій | 259 293 | 268 609 |
| Надходження від отриманих відсотків | 4 104 | 3 324 |
| Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) | 129 184 | 128 568 |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 69 290 | 92 495 |
| Зобов'язань з податків і зборів в т.ч. | 13 083 | 11 086 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 9 730 | 7 396 |

6.1.6. Фінансові інвестиції

Всього фінансових інвестицій наявних для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю, що оцінюється за біржовими котируваннями

тис. грн.

| | Вид ЦП | Справедлива вартість | |
|-----------------------------|--------|----------------------|---------------|
| | | На 31.12.2022 | На 31.12.2021 |
| Всього: | | 99 | 99 |
| | акції | 99 | 99 |
| Зміна справедливої вартості | | - | -92 |

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі біржових котирувань за попередній звітний період та на підставі вчинених правочинів поза фондовою біржею за звітний період.

Всього фінансових інвестицій в асоційовані підприємства:

тис.грн.

| | Вид ЦП | Справедлива вартість | |
|------------------------------------|--------------------|----------------------|---------------|
| | | На 31.12.2022 | На 31.12.2021 |
| Залишок | Всього: | 30 606 | 30 628 |
| | акції | 10 672 | 10 687 |
| | корпоративні права | 19 934 | 19 941 |
| Придбання | Всього: | - | - |
| | акції | - | - |
| | корпоративні права | - | - |
| Вибуття | Всього: | - | - |
| | акції | - | - |
| | корпоративні права | - | - |
| Зміна справедливої вартості | Всього: | -22 | -113 |
| | акції | -15 | -94 |
| | корпоративні права | -7 | -19 |

Загальний розмір частки дочірньої компанії в статутному капіталі ТОВ «Фінансова компанія «БЛК» станом на 31.12.2022 року становить 34,84%. Дочірня компанія придбала частку 34,84 % в статутному капіталі ТОВ «Фінансова компанія «БЛК» в 2020 році, що є інвестицією в асоційоване підприємство і оцінюється згідно з методом участі в капіталі.

Управлінський персонал Групи не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів.

6.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ , НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

6.2.1. Основні засоби на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року складають:

тис.грн.

| | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|---|------------------|------------------|
| Основні засоби всього (залишкова вартість) | 51 736 | 50 365 |
| У тому числі нерухоме майно | 48 549 | 46 714 |

У 2022 році були переоцінені основні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2022 року згідно Звітів про оцінку майна станом на 31.12.2022 року, наданого ПГО «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №105/22, виданий Фондом державного майна України 17.02.2022 р.). При здійсненні переоцінки основних засобів Група обирає варіант перерахунку як балансової вартості активу, так і відповідної суми накопиченої по ньому амортизації. Рецензування Звітів з оцінки майна, проведені ГО «ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ФАХІВЦІВ ОЦІНКИ» (оцінювач Платонов Б.О. Свідцтво оцінювача №72 від 31.07.1998 р., видане Фондом державного майна України, Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача МФ №2920-ПК від 14.09.2022 р., видане Фондом державного майна України) підтверджено загальний висновок про достовірність оцінки майна.

У 2021 році були переоцінені основні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2021 року згідно Звітів про оцінку майна станом на 31.12.2021 року, наданого ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №162/19 від 26.02.2019 р., виданий Фондом державного майна України). При здійсненні переоцінки

основних засобів Група обирає варіант перерахунку як балансової вартості активу, так і відповідної суми накопиченої по ньому амортизації. Рецензування Звітів з оцінки майна, проведені ФОП Дубенко В.В. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №1108/20 від 21.12.2020 р., виданий Фондом державного майна України) підтверджено загальний висновок про достовірність оцінки майна.

У 2022 році були переоцінені транспортні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2022 року згідно Звітів про оцінку станом на 31.12.2022 року, наданих оцінювачем ТОВ "Сател Груп" (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №13/22 від 14.01.2022 р.).

У 2021 році були переоцінені транспортні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2021 року згідно Звітів про оцінку станом на 31.12.2021 року, наданих оцінювачем ТОВ "Сател Груп" (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №13/22 від 14.01.2022 р.).

Сума дооцінки активів в результаті переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за винятком випадків, коли перевищення реверсує суму знецінення (уцінки) того ж активу, що виникла в результаті минулої переоцінки, яка була віднесена на витрати при розрахунку прибутку або збитку за поточний період. В такому випадку сума дооцінки в межах віднесеної на витрати суми визнаються в складі прибутку або збитку за період як дохід.

В групі Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття рахується автомобіль, який знаходився на окупованій території Херсонської області і був викрадений окупантами. Вартість автомобіля відображена в сумі ліквідаційної вартості 1 тис. грн. до закінчення процесу зняття даного транспортного засобу з реєстрації в органах МВС України.

Група орендує офісні приміщення для розміщення відокремлених підрозділів за короткостроковими договорами оренди. Облік орендованих активів ведеться на позабалансовому рахунку. Витрати з оренди відносяться до періоду їх виникнення і обліковуються на рахунках витрат.

Нематеріальні активи на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021

тис.грн.

| | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|----------------------|------------------|------------------|
| Нематеріальні активи | 819 | 835 |

6.2.2. Інвестиційна нерухомість

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня 2022 р.:

тис.грн.

| Інвестиційна нерухомість, місцезнаходження (рядок 1015) | характеристика | Справедлива вартість станом на 31.12.2021 р., | Надходження за 2022 р. | Вибуття за 2022 р. | Зміна справедливої вартості (дооцінка/уцінка) 2022 р | Справедлива вартість станом на 31.12.2022 р. |
|---|--------------------------------|---|------------------------|--------------------|--|--|
| м. Київ Вишгородська 45, кв. 13-107 | Жила нерухомість (59,8 кв.м.) | 2 023 | - | - | 175 | 2 198 |
| м. Київ Вишгородська 45, кв. 13-110 | Жила нерухомість (102,4 кв.м.) | 3 746 | - | - | 386 | 4 132 |
| м. Київ Вишгородська 45, кв. 14-10 | Жила нерухомість (83,5 кв.м.) | 2 984 | - | - | 124 | 3 108 |
| м. Київ Вишгородська 45, кв. 14-7 | Жила нерухомість (82,7 кв.м.) | 2 955 | - | - | 125 | 3 080 |
| Всього | | 11 708 | - | - | 810 | 12 518 |

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня 2021 р.:

тис.грн.

| Інвестиційна нерухомість, місцезнаходження (рядок 1015) | характеристика | Справедлива вартість станом на 31.12.2020 р., | Надходження за 2021 р. | Вибуття за 2021 р. | Зміна справедливої вартості (дооцінка/уцінка) 2021 р | Справедлива вартість станом на 31.12.2021 р. |
|---|--------------------------------|---|------------------------|--------------------|--|--|
| м. Київ Вишгородська 45, кв. 13-107 | Жила нерухомість (59,8 кв.м.) | 1 904 | - | - | 119 | 2 023 |
| м. Київ Вишгородська 45, кв. 13-110 | Жила нерухомість (102,4 кв.м.) | 3 648 | - | - | 98 | 3 746 |
| м. Київ Вишгородська 45, кв. 14-10 | Жила нерухомість (83,5 кв.м.) | 2 880 | - | - | 104 | 2 984 |
| м. Київ Вишгородська 45, кв. 14-7 | Жила нерухомість (82,7 кв.м.) | 2 853 | - | - | 102 | 2 955 |
| Всього | | 11 285 | - | - | 423 | 11 708 |

У 2022 році інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна станом на 31.12.2022 року, наданого професійним оцінювачем ПГО «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №105/22, виданий Фондом державного майна України 17.02.2022 р.) за результатами тестування справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості склала 12 518 тис. грн. Рецензування Звітів з оцінки майна, проведені ГО «ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ФАХІВЦІВ ОЦІНКИ» (оцінювач Платонов Б.О. Свідоцтво оцінювача №72 ві 31.07.1998 р., видане Фондом державного майна України, Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача МФ №2920-ПК від 14.09.2022 р., видане Фондом державного майна України) підтверджено загальний висновок про достовірність оцінки майна.

У 2021 році інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна станом на 31.12.2021 року, наданого професійним оцінювачем ПГОІ «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №162/19 від 26.02.2019 р., виданий Фондом державного майна України) за результатами тестування справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості склала 11 708 тис. грн. Рецензування Звітів з оцінки майна, проведені ФОП Дубенко В.В. (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №1108/20 від 21.12.2020 р., виданий Фондом державного майна України) підтверджено загальний висновок про достовірність оцінки майна.

Прибуток, який виник в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включено до складу прибутку відповідного звітного періоду.

Станом на звітну дату відсутні обмеження щодо можливості отримання прибутку від нерухомості, а також суттєві зобов'язання щодо реконструкції інвестиційної нерухомості.

6.3. Відстрочені аквізиційні витрати

тис.грн.

| | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Відстрочені аквізиційні витрати | 3 935 | 2 666 |

6.4. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

тис.грн.

| | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|---|------------------|------------------|
| Базовий гарантійний внесок | 5 364 | 5 364 |
| Щомісячні відрахування з премій | 143 | 131 |
| Додатковий гарантійний внесок до фонду захисту потерпілих (10%/15%) | 24 800 | 19 294 |
| Додатковий гарантійний внесок до фонду захисту потерпілих (10%/15%) | 1 441 | 1 334 |
| Балансова вартість на кінець періоду | 31 748 | 26 123 |

Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ) було створене Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України і діє як офіційний гарант відшкодування українськими страховими компаніями-бенефіціарам у Європі шкоди, завданої третім особам, за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів. Фонд страхових гарантій гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди майну потерпілих, фонд захисту постраждалих - виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди життю і здоров'ю потерпілих.

Кошти страховиків розміщуються на депозитних рахунках у банках. На такі гарантійні депозити нараховуються відсотки, і всі вони розміщені у вітчизняних банках. Депозити у додатковому страховому фонді страхових гарантій є страховим резервом, управління яким від імені материнської компанії здійснює МТСБУ. Згідно із Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 1 липня 2004 року, внески страхових компаній до резервних фондів МТСБУ повертаються страховим компаніям після закінчення періоду, протягом якого вони можуть бути використані МТСБУ для покриття збитків у випадку невиконання зобов'язань страховиком, що видав поліс.

Зазначені гарантійні депозити будуть повернені материнській компанії, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки.

6.5. Дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість та поточні зобов'язання

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 року та на 31.12.2021 року включає:

тис.грн.

| | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|---|------------------|------------------|
| Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю | 5 772 | 5 343 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 1 639 | 1 757 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 118 | 61 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 1 497 | 895 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 8 769 | 7 704 |

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю відображена з урахуванням сформованого резерву від зменшення корисності станом на 31.12.2022 р – 138 тис. грн.; станом на 31.12.2021 р. - 254 тис. грн.

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2022 року та на 31.12.2021 року включає:

тис.грн.

| | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|--|------------------|------------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, | 7 093 | 7 872 |

| | | |
|--|-------|-------|
| роботи, послуги | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 262 | 2 212 |
| В т.ч. Поточна заборгованість з податку на прибуток | 222 | 2 212 |
| розрахунки зі страхування | 7 | 16 |
| Розрахунки з оплати праці | 32 | 12 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 3 352 | 3 432 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 5 426 | 6 481 |
| Поточні забезпечення | 5 042 | 2 690 |
| Інші поточні зобов'язання | 3 396 | 7 231 |

Поточні забезпечення станом на 31.12.2022р. та на 31.12.2021р. включають в себе:

тис. грн.

| | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Забезпечення виплат відпусток | 3 081 | 2 194 |
| Забезпечення інших виплат і платежів | 1 961 | 496 |
| Всього | 5 042 | 2 690 |

6.6. Власний капітал

6.6.1. Інформація про сформований статутний капітал

Статутний капітал станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року представлений таким чином:

| | На 31.12.2022р. | | | На 31.12.2021р. | | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------|---------------|-----------------|-----------|---------------|
| | Кількість акцій | Частка, % | Сума, тис.грн | Кількість акцій | Частка, % | Сума, тис.грн |
| ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ», Україна | 183205 | 49,900039 | 25 649 | 183572 | 50,00 | 25 700 |
| Устименко Андрій Володимирович | 367 | 0,099960 | 51 | | | |
| Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД», Кіпр | - | - | - | 183562 | 49,997276 | 25 699 |
| Буряк Сергій Васильович | 91786 | 25,00 | 12 850 | | | |
| Буряк Олександр Васильович | 91786 | 25,00 | 12 850 | 10 | 0,002724 | 1 |
| Всього: | 367 144 | 100,00 | 51 400 | 367 144 | 100,00 | 51 400 |

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Групи на 31.12.2022 року складає 51 400 тис. грн. і складається з 367 144 простих акцій номінальною вартістю 140 грн. за 1 акцію.

В жовтні 2022 року відбулася зміна власників материнської компанії з суттєвим впливом: акції, які належали Компанії «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД» (Кіпр) були придбані фізичними особами резидентами України Буряком О.В. та Буряком С.В.

Буряк О.В. та Буряк С.В. є кінцевими бенефіціарними власниками материнської компанії з суттєвим впливом.

В грудні 2022 року акціонер з суттєвим впливом ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ» (Україна) реалізував незначну частину акцій фізичній особі резиденту України Устименко А.В. Така операція не вплинула на суттєвість впливу ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ».

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

У поточному періоді дивіденди не нараховувалися.

6.6.2. Резервний капітал

Група має право формувати резервний капітал згідно закону «Про акціонерні товариства» у розмірі 15%. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Групи або за рахунок нерозподіленого прибутку.

тис.грн.

| | На 31.12.2022р. | На 31.12.2021р. |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| Резервний капітал | 5 346 | 5 346 |

6.6.3. Нерозподілений прибуток

тис.грн.

| | На 31.12.2022 р. | На 31.12.2021 р. |
|--|------------------|------------------|
| Загальна сума нерозподіленого прибутку | 62 960 | -1 133 |
| Чистий прибуток (збиток) за період | 66 979 | -7 339 |
| Виплачено дивідендів | - | - |

За звітний період 2022 рік прибуток виник в основному за рахунок зростання курсової різниці депозитних вкладів в іноземній валюті та зростання чистих зароблених страхових премій.

Збиток 2021 року виник в основному за рахунок значного зростання резерву незароблених премій, який зменшує чисті зароблені премії, які відносяться до періоду надходження валової суми страхових премій.

6.6.4. Капітал в дооцінках

тис.грн.

| | На 31.12.2022р. | На 31.12.2021 р. |
|--|-----------------|------------------|
| Переоцінка основних засобів у вигляді нерухомого майна | 35 760 | 33 219 |

6.6.5. Інші резерви

Рядок «Інші резерви» у капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які не показуються окремо у складі капіталу (інші резерви у капіталі). Згідно із законодавством Група зобов'язана створювати резерв коливання збитковості та резерв катастроф (резерви вирівнювання).

Група розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерв коливання збитковості та резерв катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці адекватності зобов'язань.

Станом на 31.12.2022 року резерви склали 9 065 тис.грн., у т.ч.:

4 900 тис.грн. – резерв катастроф;

4 165 тис.грн. – резерв коливань збитковості.

Станом на 31.12.2021 року резерви склали 5 554 тис.грн., у т.ч.:

5 554 тис.грн. – резерв катастроф;

0 тис.грн. – резерв коливань збитковості.

6.7. Валова сума отриманих доходів від операційної діяльності

Валова сума отриманих доходів за за 2022 рік та за 2021 рік представлена таким чином:

| | За 2022 р. | За 2021 р. |
|---|----------------|----------------|
| Дохід від реалізації послуг зі страхування (зароблені страхові платежі) | 244 160 | 226 312 |
| Суми, повернуті від реалізації регресних вимог | 6 374 | 7 598 |
| Інші операційні доходи | 33 772 | 1 880 |
| Всього | 284 306 | 235 790 |

тис.грн.

6.8. Доходи від інвестування коштів страхових резервів

| | За 2022 р. | За 2021 р. |
|--|------------|------------|
| Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках та інші фінансові доходи | 4 650 | 3 562 |

тис.грн.

6.9. Чисті страхові виплати та відшкодування

За 2022 та за 2021 рр. склали:

| | За 2022 р. | За 2021 р. |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Чисті виплати страхових відшкодувань | 63 747 | 90 510 |

тис.грн.

6.10. Адміністративні витрати та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за за 2022 та за 2021 рр. включали:

| Витрати | За 2022р. | За 2021р. |
|---|-----------|-----------|
| Матеріальні затрати | 644 | 1 202 |
| Витрати на оплату праці | 17 169 | 18 348 |
| Відрахування на соціальні заходи | 3 430 | 3 659 |
| Амортизація | 2 591 | 2 139 |
| Витрати з оренди | 1 454 | 2 996 |
| Послуги зв'язку | 733 | 529 |
| Послуги банків | 561 | 833 |
| Консультаційні та юридичні послуги | 47 929 | 56 130 |
| Обслуговування програмного забезпечення | 89 | 176 |
| Відрядження та представницькі | 20 | 44 |
| Податки | 147 | 134 |
| Професійні послуги | 4 303 | 3 110 |
| Послуги охорони | 94 | 475 |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 7 | 111 |
| Витрати від зміни резерву очікуваних кредитних збитків | 2 239 | 1 325 |
| Регламентовані виплати МТСБУ | 2 797 | 641 |
| Інші витрати | 4 505 | 11 589 |

тис.грн.

| | | |
|---------------|---------------|----------------|
| Всього | 88 712 | 103 441 |
|---------------|---------------|----------------|

6.11. Розкриття інформації про суми курсових різниць

тис.грн.

| | За 2022 р. | За 2021р. |
|--|------------|-----------|
| Суми курсових різниць, визнаних у прибутку та збитку нетто | 30 944 | -3 929 |
| в тому числі | | |
| <i>Дохід від операційної курсової різниці</i> | 33 696 | 5 340 |
| <i>Втрати від курсової різниці</i> | -2 752 | -9 269 |
| Суми чистих курсових різниць, визнаних в іншому сукупному прибутку та накопичені у статтях власного капіталу | - | - |

6.12. Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів

тис.грн.

| | За 2022 р. | За 2021р. |
|--|------------|-----------|
| Витрати від зміни інших страхових резервів | 671 | 10 984 |

6.13. Витрати на збут

тис.грн.

| | За 2022 р. | За 2021р. |
|---|---------------|---------------|
| Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати) | 61 444 | 54 036 |
| Інші витрати на збут | 702 | 1 878 |
| Всього: | 62 146 | 55 914 |

6.14. Підписані страхові премії

Загальний обсяг надходження страхових платежів за 2022 р. склав **258 852** тис. грн., за 2021р. – **263 496** тис грн. Незначне зменшення надходжень страхових платежів в звітному періоді при порівнянні з попереднім звітним періодом пояснюється роботою Групи в умовах військового стану з урахуванням реалій економічного середовища в країні.

6.15. Технічні резерви страховика та частка перестраховиків у страхових резервах

Сформовані на 31.12.2022 року

тис. грн.

| | <i>Сума, тис.грн.</i> | | <i>Сума, тис.грн.</i> |
|--|---------------------------|---|---------------------------|
| Резерви незароблених премій | 96 960 | Частка перестраховиків в резервах незароблених премій | 2 779 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | 24 238 | Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків | |
| Резерв збитків, які виникли, але не заявлені | 9 183 | Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені | |
| Резерв коливання збитковості | 4 165 | | |
| Резерв катастроф | 4 900 | | |
| Всього: | 139 446 | Всього: | 2 779 |

Сформовані на 31.12.2021 року

тис. грн.

| | Сума, тис.грн. | | Сума, тис.грн. |
|--|-------------------|---|-------------------|
| Резерви незароблених премій | 94 182 | Частка перестраховиків в резервах незароблених премій | 5 729 |
| Резерв заявлених, але не виплачених збитків | 19 908 | Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків | - |
| Резерв збитків, які виникли, але не заявлені | 14 185 | Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені | - |
| Резерв коливання збитковості | 0 | | |
| Резерв катастроф | 5 554 | | |
| Всього: | 133 829 | Всього: | 5 729 |

Технічні резерви розраховувались відповідно до Методики 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 (зі змінами та доповненнями).

Материнська компанія щоквартально проводить перевірку адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test) (надалі по тексту – Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів. Розрахунки здійснюються по кожному виду страхування та для всього портфеля договорів Страховика. За результатами Тесту величини сформованих Страховиком зобов'язань (страхових резервів) цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на 31.12.2022 року страховими договорами по всіх видах страхування.

6.16. Витрати з податку на прибуток

Витрати на оподаткування валових доходів від операційної та іншої діяльності за 2022 р. та за 2021 р.

| | тис.грн. | |
|--|------------|------------|
| Найменування статті | За 2022 р. | За 2021 р. |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | 74 716 | 349 |
| Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією) | -7 737 | -7 688 |
| Зменшення (збільшення) ВПА | - | - |
| Збільшення (зменшення) ВПЗ | - | - |
| Усього витрати з податку на прибуток | -7 737 | -7 688 |
| Прибуток (збиток) поточного року | 66 979 | -7 339 |

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Пов'язані сторони

Власниками істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є:

- Публічне акціонерне товариство «Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест» (код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А), яке володіє 49,900039% акцій у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС»;

- Хомутиннік Віталій Юрійович – кінцевий бенефіціар (опосередковано через - Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-

Інвест»)), суттєва істотна участь складає 49,900039% акцій у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС»;

- Буряк Сергій Васильович (Україна, ПІН 2419714992, місцезнаходження: вул. Телевізійна, буд. 4, кв. 28, м. Дніпро, 49005, Україна), який володіє 25,00% у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС»;

- Буряк Олександр Васильович (Україна, ПІН 2571010133, місцезнаходження: вул. Телевізійна, буд. 4, кв. 28, м. Дніпро, 49005, Україна), який володіє 25,00% у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС»;

Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» володіє 99,99% акцій у статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ».

| Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб) | Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується | | |
|--|---|-------------|--|
| | % | | Назва суб'єкта господарювання |
| | 2022 р. | 2021 р. | |
| 1 | 2 | | 3 |
| ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ» | 49,900039 % | 50,00 % | Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» |
| Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД» | 0 | 49,997276 % | Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» |
| Буряк Сергій Васильович | 25,00% | 0 | Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» |
| Буряк Олександр Васильович | 25,00% | 0 | Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» |
| Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» | 99,99 % | 99,98 % | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» |
| Хомутиннік Віталій Юрійович | 98,0878% | 98,0878% | ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ» |
| Юдіна Ольга Олександрівна | 0 | 100% | Компанія «БОСАІНВЕСТ ЛІМІТЕД» |

З 01.01.2022 року по 29.09.2022 року Наглядова Рада Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС» діяла в наступному складі:

Голова Наглядової ради – Череп Наталія Василівна;
Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович;
Член Наглядової ради – Тоцька Світлана Сергіївна;
Член Наглядової ради – Шахновський Анатолій Євгенович.

30.09.2022 р. відбулись зміни в складі Наглядової ради.

З 30.09.2022 року по 31.12.2022 року Наглядова рада Компанії діє в наступному складі:

Голова Наглядової ради – Череп Наталія Василівна;
Член Наглядової ради – Андрійченко Олександр Леонідович;
Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович;
Член Наглядової ради – Тоцька Світлана Сергіївна.

Протягом 2021 року Наглядова Рада Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС» діяла в наступному складі:

Голова Наглядової ради – Череп Наталія Василівна;
Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович;
Член Наглядової ради – Тоцька Світлана Сергіївна;
Член Наглядової ради – Шахновський Анатолій Євгенович.

Протягом 2022 року Правління (виконавчий орган) складався з наступних осіб:

Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович;
Член Правління - Боровик Лариса Миколаївна;
Член Правління – Окара Іван Валерійович;
Член Правління - Танцюра Олег Володимирович.

Протягом 2021 року Правління (виконавчий орган) складався з наступних осіб:

Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович;
Член Правління - Боровик Лариса Миколаївна;
Член Правління – Окара Іван Валерійович;
Член Правління - Танцюра Олег Володимирович.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2022 року

тис. грн.

| Найменування статті | Асоційовані особи | Дочірнє підприємство | Провідний управлінський персонал |
|----------------------------|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Необоротні активи | - | - | - |
| Запаси | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість | - | - | - |
| Фінансові інвестиції | 30 606 | 22 954 | - |
| Зобов'язання | - | - | - |

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2021 року

тис. грн.

| Найменування статті | Асоційовані особи | Дочірнє підприємство | Провідний управлінський персонал |
|----------------------------|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Необоротні активи | - | - | - |
| Запаси | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість | - | - | 147 |
| Фінансові інвестиції | 30 628 | 22 949 | - |
| Зобов'язання | - | - | - |

Операції зі пов'язаними особами, що здійснювались протягом 2022 року

тис. грн.

| Найменування статті | Асоційовані особи | Дочірнє підприємство | Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал |
|---|-------------------|----------------------|---|
| Доходи від продажу | 0 | 0 | 29 |
| Інші операційні доходи | 0 | 1 | 0 |
| Витрати на збут | 0 | 0 | 0 |
| Інші операційні витрати | 0 | 75 | 0 |
| Виплати провідному управлінському персоналу | 0 | 0 | 1 420 |

Інший операційний дохід дочірнього підприємства є отриманою оплатою за надане в оренду дочірньому підприємству офісне приміщення, інші операційні витрати дочірньому підприємству – сума наданої за звітний період 2022 рік безповоротної фінансової допомоги.

До виплат провідному управлінському персоналу відноситься сплачена протягом звітного

періоду заробітна плата, дохід від продажу провідному управлінському персоналу та членам Наглядової ради становить оплата за придбаними договорами страхування, іншими операційними витрати є страхові виплати за придбаними членами Наглядової ради та провідним управлінським персоналом договорами страхування.

Доходами від продажу іншим пов'язаним особам є доходи від продажу договорів страхування протягом звітного періоду, іншими операційними витратами є виплата комісійної винагороди за агентськими договорами з пов'язаними особами, виплати за інформаційно-консультаційні послуги за договорами цивільно-правового характеру.

Операції зі пов'язаними особами, що здійснювались протягом 2021 року

| Найменування статті | Асоційовані особи | Дочірнє підприємство | тис. грн. |
|---|-------------------|----------------------|---|
| | | | Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал |
| Доходи від продажу | 0 | 0 | 84 |
| Інші операційні доходи | 0 | 1 | 0 |
| Витрати на збут | 0 | 0 | 0 |
| інші операційні витрати | 0 | 1 520 | 47 |
| Виплати провідному управлінському персоналу | 0 | 0 | 1 389 |

Інший операційний дохід дочірнього підприємства є отриманою оплатою за надане в оренду дочірньому підприємству офісне приміщення, інші операційні витрати дочірньому підприємству – сума наданої за звітний період 2021 рік безповоротної фінансової допомоги.

До виплат провідному управлінському персоналу відноситься сплачена протягом звітного періоду заробітна плата, дохід від продажу провідному управлінському персоналу та членам Наглядової ради становить оплата за придбаними договорами страхування, іншими операційними витрати є страхові виплати за придбаними членами Наглядової ради та провідним управлінським персоналом договорами страхування.

Доходами від продажу іншим пов'язаним особам є доходи від продажу договорів страхування, іншими операційними витратами є виплата комісійної винагороди за агентськими договорами з пов'язаними особами, виплати за інформаційно-консультаційні послуги за договорами цивільно-правового характеру.

Колегіальним виконавчим органом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ», який здійснює управління поточною діяльністю, є Правління.

Кількісний склад Правління Компанії протягом 2022 року представлений одноособово Головою Правління.

Кількісний склад Правління Компанії протягом 2021 року представлений одноособово Головою Правління.

Протягом 2022 року Наглядова Рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» працювала в наступному складі:

Голова Наглядової ради – Окара Іван Валерійович;

Член Наглядової ради – Чепіль Олександр Володимирович.

З початку 2021 р. по 25.08.2021 р. Наглядова Рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» працювала у повному складі та складалася з наступних осіб:

Голова Наглядової ради – Окара Іван Валерійович;

Член Наглядової ради – Кузьменко Ірина Олегівна;

Член Наглядової ради – Чепіль Олександр Володимирович.

26.08.2021 р. на підставі особистої заяви від 11.08.2021 р. припинено повноваження члена Наглядової ради Кузьменко Ірини Олегівни.

Починаючи з 26.08.2021 р. Наглядова рада функціонувала в наступному складі:

Голова Наглядової ради – Окара Іван Валерійович;

Член Наглядової ради – Чепіль Олександр Володимирович.

7.2. Потенційні зобов'язання

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування і виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Група періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх в своїй звітності по методу нарахування.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Група має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво Групи вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями, які можуть бути наслідком позовів і претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій, але прийнято рішення про формування резерву під забезпечення інших виплат і платежів. На звітну дату Група є учасником 17 судових справ щодо виконання зобов'язань за договорами страхування. Загальна сума претензій за позовами складає 19 619 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 р. сформовано Забезпечення інших виплат і платежів у розмірі 1 962 тис. грн.

7.3. Справедлива вартість

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2022 рік

| У тисячах гривень | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|--|---|-----------|------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Рівень I | Рівень II | Рівень III | | |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 167 757 | - | - | 167 757 | 167 757 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 2 779 | - | - | 2 779 | 2 779 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 3 935 | - | - | 3 935 | 3 935 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів | 31 748 | - | - | 31 748 | 31 748 |
| Основні засоби | - | 51 736 | - | 51 736 | 51 736 |

| | | | | | |
|--|---------|--------|--------|---------|---------|
| Нематеріальні активи | - | 819 | - | 819 | 819 |
| Інвестиційна нерухомість | - | 12 518 | - | 12 518 | 12 518 |
| Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі | - | - | 30 606 | 30 606 | 30 606 |
| Інші фінансові інвестиції | - | 99 | - | 99 | 99 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 5 772 | - | - | 5 772 | 5 772 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 1 639 | - | - | 1 639 | 1 639 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1 497 | - | - | 1 497 | 1 497 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 8 769 | - | - | 8 769 | 8 769 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Страхові резерви | 139 446 | - | - | 139 446 | 139 446 |
| Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 5 426 | - | - | 5 426 | 5 426 |
| Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток | 222 | - | - | 222 | 222 |
| Інші зобов'язання | 15 566 | 3 396 | - | 18 962 | 18 962 |

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2021 рік

| У тисячах гривень | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|--|---|-----------|------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Рівень I | Рівень II | Рівень III | | |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 108 388 | - | - | 108 388 | 108 388 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 5 729 | - | - | 5 729 | 5 729 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 2 666 | - | - | 2 666 | 2 666 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах | 26 123 | - | - | 26 123 | 26 123 |
| Основні засоби | - | 50 365 | - | 50 365 | 50 365 |
| Нематеріальні активи | - | 835 | - | 835 | 835 |
| Інвестиційна нерухомість | - | 11 708 | - | 11 708 | 11 708 |
| Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі | - | - | 30 628 | 30 628 | 30 628 |
| Інші фінансові інвестиції | - | 99 | - | 99 | 99 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 5 343 | - | - | 5 343 | 5 343 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 1 757 | - | - | 1 757 | 1 757 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 895 | - | - | 895 | 895 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 7 704 | - | - | 7 704 | 7 704 |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається | | | | | |
| Страхові резерви | 133 829 | - | - | 133 829 | 133 829 |
| Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 6 481 | - | - | 6 481 | 6 481 |
| Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток | 2 212 | - | - | 2 212 | 2 212 |
| Інші зобов'язання | 14 022 | 7 231 | - | 21 253 | 21 253 |

7.4. Управління капіталом

Материнська компанія - СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є страховиком згідно Закону України «Про страхування», на яку поширюються законодавчі вимоги як до статутного капіталу, так і до власного капіталу. Страховики, що здійснюють діяльність з ризикового страхування повинні мати сплачений статутний капітал у сумі не менше 1 000 000 євро (на дату реєстрації фінансової установи). Крім того, чисті активи страховика, що здійснює ОСЦПВВНТЗ, повинні на будь-яку дату після отримання ліцензії мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менш ніж на 25%, але не менше 1 000 000 євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників. Це є вимогою Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» та поширюється на страховиків, що мають ліцензію на здійснення цього виду обов'язкового страхування.

На будь-яку дату фактичний запас платоспроможності повинен перевищувати нормативний (розрахунковий) запас платоспроможності. Компанія ці вимоги виконує.

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» дотримує норми ст. 30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» щодо :

- а) сплаченого статутного капіталу;
- б) формування страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат;
- в) дотримання перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним;

Станом на звітну дату 31.12.2022 р. фактичний запас платоспроможності (нетто-активи страховика) складає 163 712 тис. грн., нормативний запас платоспроможності складає – 45 787 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає – 117 925 тис. грн. Відповідно до обсягів страхової діяльності компанії СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) на кожну дату.

Станом на 31.12.2022 року СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» дотримується вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика (надалі – Положення), затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за №782/32234 та змінами від 08.08.2019р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2019 р. за №1131/34102.

Основною метою дочірньої компанії - АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу, а також забезпечення фінансової стабільності Товариства і здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності. Керівництво дочірньої компанії вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам.

7.4. Цілі та політика управління ризиками

Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості страхових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Групи для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Управління ризиками – процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків.

В материнській компанії затверджена рішенням наглядової ради від 07.12.2021р. «Стратегія управління ризиками». Відповідальним працівником Групи, що виконує функцію оцінки ризиків, відповідно до Наказу №НІ-12/1 від 28.01.2020 р. призначено Заступника Голови Правління з питань методології, андерайтингу та перестрахування Боровик Ларису Миколаївну.

Політика управління ризиками професійної діяльності Групи заснована на принципах, основними з яких є:

- управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень, процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи;

- ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів Групи, управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні;
- управління ризиками є систематичним та структурованим, процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів;
- до складу портфеля ризиків включені тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи;
- зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Групи;
- встановлена адресна відповідальність за управління кожним ризиком, процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють страхову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Групи.

В системі управління ризиками ми виділяємо наступні види ризиків:

- андеррайтингові ризики;
- ринкові ризики;
- ризик дефолту контрагента;
- операційні ризики;

Андеррайтинг – один з ключових бізнес-процесів страхової діяльності, тому значна увага в системі управління ризиками приділяється саме моніторингу та контролю андеррайтингових ризиків. Група встановлює страхові тарифи на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат на асистанс та управлінських витрат. В Групі проводиться щоквартальний андеррайтинговий аналіз портфелів за видами страхування, що мають значну частку в загальному портфелі компанії. На підставі результатів аналізу приймаються управлінські рішення щодо коригування тарифних політик та умов договорів страхування.

Група регулярно проводить стрес-тестування щодо ключових ризиків, які можуть мати значний вплив на діяльність Групи. За результатами стрес-тестування за 2022 рік найбільш значним ризиком для Групи є коливання курсу іноземних валют. При зниженні обмінного курсу гривні відносно іноземних валют на 25%, нетто-активи Групи зменшуються на 18%. Інші стресові події мають менш значний вплив на запас платоспроможності Групи. Стрес-тестування проводилось відносно впливу на діяльність Групи наступних ризиків:

інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій. Аналіз впливу даного ризику проводився на предмет зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу. Зменшення на 40% ринкової вартості акцій спричиняє зменшення величини нетто-активів на 8,25% (13490,07 тис. грн.);

майнового ризику, який пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість. Аналіз впливу даного ризику проводився на предмет зниження ринкових цін на нерухомість на 25%. Зниження ринкових цін на нерухомість на 25% спричиняє зменшення величини нетто-активів на 9,34% (15266,77 тис.грн).

ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням. Аналіз впливу даного ризику проводився на предмет збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% та збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40%. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% спричиняє зменшення величини нетто-активів на 5,62% (9605,30 тис.грн.), збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% спричиняє зменшення величини нетто-активів на 0,56% (913,42 тис.грн.)

Вплив даних ризиків не є суттєвим для діяльності Групи та не створює передумов невиконання Групою нормативів, передбачених діючими нормами законодавства України для ведення страхової діяльності.

Для зменшення впливу ризиків в Групі здійснюються наступні заходи:

- періодичний моніторинг впливу стресових подій на запас платоспроможності Страховика;
- аналіз результатів моніторингу;
- розробка рекомендацій щодо диверсифікації активів;
- забезпечення збалансованості страхового портфеля страховика, постійний моніторинг збитковості найбільш ризикових видів страхування.

Група застосовує посилений моніторинг стану запасу платоспроможності, рівня страхових резервів, ліквідності та достатності капіталу.

Маркетингові стратегії Групи базуються на використанні ризик-орієнтованого підходу, використанні власної статистичної бази, розробки та обґрунтування запуску нових страхових продуктів враховуючи потреби ринку.

Група, з метою забезпечення статутної діяльності, покриття можливих збитків, створює резервний капітал та інші фонди. Спеціальні фонди утворюються в разі необхідності за рішенням Загальних зборів Товариства. Положення про порядок утворення і використання цих фондів затверджується Наглядовою Радою Товариства у відповідності до чинного законодавства України.

Управління ризиками в Групі здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог регулятора, розміщуються переважно в банківських установах «інвестиційного» рівня та у високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Крім того, складовою частиною системи управління ризиками є процес андеррайтингу (аналізу та оцінки ризиків, що приймаються на страхування), здійснюється відповідно до Регламенту процесу андеррайтингу від 11.08.2020 код С5 РП, затвердженого Головою правління, та процес перестрахування, який здійснюється відповідно до Регламенту процесу перестрахування від 11.08.2020 код С6 РП, затвердженого Головою правління.

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне вторгнення на територію України. У зв'язку з цим наразі є суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України. Враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток воєнних дій, важко оцінити загальний вплив на економіку. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу.

Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів. В таких умовах Група продовжує вести операційну діяльність. Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес компанії.

7.5. Події після звітної дати

Суттєві події, які виникли з дати консолідованої фінансової звітності (31.12.2022 р.) до дати затвердження консолідованої фінансової звітності керівництвом (17.03.2023 р.), які слід відобразити у консолідованій фінансовій звітності, відсутні.

Голова Правління

Красноруцький П.В.

Головний бухгалтер

Слободяник В.М.

