

Титульний аркуш

01.06.2023

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 72

вихідний реєстраційний
номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Генеральний
директор

(посада)

(підпис)

Бушева Наталя Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника або
уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ІНТО"

2. Організаційно-правова форма .

Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

22477576

4. Місцезнаходження.

65070 - м.Одеса вул. Космонавтів, будинок 23/4

5. Міжміський код, телефон та факс.

(048)343569 (048) 343569

6. Адреса електронної пошти.

into@into-sana.com

7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення).

8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо).

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури
фондового ринку України"
21676262
Україна
DR/00002/ARM

П. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

**Проміжну інформацію розміщено на
власному
веб-сайті учасника фондового ринку**

<http://sk-into.informs.net.ua>
(URL-адреса сторінки)

01.06.2023
(дата)

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО"

Територія МАЛИНОВСЬКИЙ

Організаційно-правова форма господарювання АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

Середня кількість працівників 53

Одиниця виміру : тис. грн.

Адреса, телефон 65070 м.Одеса вул. Космонавтів, будинок 23/4, т.(048)343569

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2023	04	01
22477576		
UA51100270010275193		
230		
65.12		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) на "31" березня 2023 р.

Форма № 1-к

Код за ДКУД

1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	--	--
первісна вартість	1001	6043	6043
накопичена амортизація	1002	6043	6043
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	22782	22292
первісна вартість	1011	47487	47522
знос	1012	24705	25230
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	6299	6299
інші фінансові інвестиції	1035	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	139
Відстрочені податкові активи	1045	139	--
Гудвіл при консолідації	1055	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	29220	28730
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	287	191
Виробничі запаси	1101	284	188
Товари	1104	3	3
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4957	5399
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	210	519
з бюджетом	1135	21	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	485	476
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13610	16576
Поточні фінансові інвестиції	1160	12773	12773
Гроші та їх еквіваленти	1165	76228	74562
Готівка	1166	76	61
Рахунки в банках	1167	76119	74289
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Інші оборотні активи	1190	--	--

Усього за розділом II	1195	108571	110497
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	137791	139227
Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12941	12941
Капітал у дооцінках	1405	16097	16097
Додатковий капітал	1410	6208	6208
Резервний капітал	1415	1942	1942
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	52042	52319
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Неконтрольована частка	1490	11	11
Усього за розділом I	1495	89241	89518
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	3082	3006
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	22328	22760
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	66	61
резерв незароблених премій	1533	22262	22699
Усього за розділом II	1595	25410	25766
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	2804	4142
розрахунками з бюджетом	1620	948	359
у тому числі з податку на прибуток	1621	591	97
розрахунками зі страхування	1625	83	138
розрахунками з оплати праці	1630	854	1109
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	5651	4337
Поточні забезпечення	1660	3275	3148
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	9525	10710
Усього за розділом III	1695	23140	23943
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	137791	139227

Генеральний директор

_____ (підпис)

Бушева Наталя Олександрівна

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

Нестеренко Майя Іванівна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2023	04	01
22477576		

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 1 квартал 2023 року**

Форма № 2-к

Код за ДКУД

1801008

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4579	2965
Чисті зароблені страхові премії	2010	17665	27215
Премії підписані, валова сума	2011	18102	29223
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	437	2008
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4416)	(3885)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	10453	16485
Валовий:			
прибуток	2090	7375	9810
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	8	9
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	8	9
Інші операційні доходи	2120	290	666
Адміністративні витрати	2130	(4173)	(4812)
Витрати на збут	2150	(4001)	(3636)
Інші операційні витрати	2180	(810)	(168)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	--	1869
збиток	2195	(1311)	(--)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	1616	956
Інші доходи	2240	--	17
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(--)	(--)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	305	2842
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-28	-552
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	277	2290
збиток	2355	(--)	(--)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	--
Накопичені курсові різниці	2410	--	--
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	--	--
Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	--
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--

Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	--
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	277	2290
Чистий прибуток (збиток), що належить: власникам материнської компанії	2470	266	2281
неконтрольованій частці	2475	11	9
Сукупний дохід, що належить: власникам материнської компанії	2480	266	2281
неконтрольованій частці	2485	11	9

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1121	1215
Витрати на оплату праці	2505	3993	4990
Відрахування на соціальні заходи	2510	774	693
Амортизація	2515	525	475
Інші операційні витрати	2520	17440	21613
Разом	2550	23853	28986

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	1294051	1294051
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1294051	1294051
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0.21405650	1.76963660
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0.21405650	1.76963660
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

Генеральний директор

(підпис)

Бушева Наталя Олександрівна

Головний бухгалтер

(підпис)

Нестеренко Майя Іванівна

Коди		
2023	04	01
22477576		

**Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 1 квартал 2023 року**

Форма № 3-к

Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	1916	3061
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	29	--
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1730	1068
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	152	346
Надходження від операційної оренди	3040	221	59
Надходження від страхових премій	3050	13874	18352
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	20	--
Інші надходження	3095	1346	130
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5713)	(6852)
Праці	3105	(3039)	(3596)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(774)	(515)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1558)	(828)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(766)	(--)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(21)	(50)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(770)	(729)
Витрачання на оплату авансів	3135	(694)	(6375)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1)	(31)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(10666)	(22322)
Інші витрачання	3190	(97)	(368)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3254	-17871
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	--	--
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1623	742
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(--)	(--)
необоротних активів	3260	(35)	(30)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1588	712
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	--	--
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(--)	(--)
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)

Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1666	-17159
Залишок коштів на початок року	3405	76228	81789
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	--	306
Залишок коштів на кінець року	3415	74562	64936

Генеральний директор

(підпис)

Бушева Наталя Олександрівна

Головний бухгалтер

(підпис)

Нестеренко Майя Іванівна

Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	--	277	--	--	277	--	277
Залишок на кінець року	4300	12941	16097	6208	1942	52319	--	--	89507	11	89518

Генеральний директор

(підпис)

Бушева Наталя Олександрівна

Головний бухгалтер

(підпис)

Нестеренко Майя Іванівна

Примітки до консолідованої фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

1. Інформація про Групу компаній

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» далі (код 22477576) ,скорочена назва підприємства ПрАТ «СК»ІНТО» , зареєстроване в м. Одеса в серпні 1994 р. відповідно до чинного законодавства України .

Товариство є правонаступником всіх прав та обов'язків **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗАКРИТОГО ТИПУ УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКО-ІРЛАНДСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "INTO"** , створеного згідно з рішенням Установчих зборів **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗАКРИТОГО ТИПУ УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКО-ІРЛАНДСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "INTO"** відповідно до умов Установчого договору від "29" липня 1994 року та Статуту, що були затверджені протоколом №1 Установчих зборів акціонерів **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗАКРИТОГО ТИПУ УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКО-ІРЛАНДСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "INTO"** від "29" липня 1994 року, та здійснює діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України "Про акціонерні товариства", "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні", "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" та інших чинних законодавчих актів України.

Юридична адреса Товариства та місцезнаходження - 65070, м. Одеса, вул.

Космонавтів, 23/4.

Організаційно-правова форма – Акціонерне товариство.

Країна реєстрації- Україна.

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство -

into.informs.net.ua/

Адреса електронної пошти – into@into-sana.com

Товариство спеціалізується на наданні послуг у сфері страхування. Основними видами послуг товариства згідно довідки з єдиного Державного реєстру підприємств та організацій України є: інші види страхування, крім страхування життя.

Важливих подій розвитку, в тому числі злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу, у звітному періоді не відбувалося.

Відокремлених підрозділів немає.

Товариство здійснює свою господарську діяльність в Україні з урахуванням інтересів Товариства, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Основним видом діяльності Товариства є здійснення медичного страхування фізичних і персоналу юридичних осіб на території міста Одеса, Одеської області і м. Київ.

Дочірнє підприємство ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО»:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA» (код ЄДРПОУ 21001593) зареєстроване в червні 1998 року відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса компанії - 65026, м. Одеса, провулок Віце-Адмірала Жукова, буд. № 3-7, кв.58

Фінансова звітність підготовлена за допомогою консолідації фінансової звітності ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО» та її дочірньої компанії (надалі – Група) ТОВ «Медичний центр INTO-SANA».

Група підприємств «INTO-SANA» - єдиний комплекс надання високопрофесійної медичної допомоги , включає в себе:

- мережу медичних діагностичних центрів;
- страхову компанію, яка здійснює медичне страхування.

За 1 кв. 2023 р. Група проводила медичне обслуговування пацієнтів в діагностичних центрах- в місті Одеса та в містах Ізмаїл і Чорноморськ Одеської області.

Страхова Компанія «ІНТО» здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України:

- № 584273 страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
- № 584272 страхування здоров'я на випадок хвороби;
- № 584270 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- № 584271 страхування майна (крім залізничного наземного повітряного водного транспорту вантажів та багажу (вантажобагажу)).

ТОВ «Медичний Центр INTO-SANA» здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Міністерства охорони здоров'я України «Медична практика» від 26 липня 2012 р. безстрокова.

Кількість працівників Групи на 31 березня 2023 року та 31 березня 2022 року складала 53 та 63 осіб, відповідно.

Станом на 31 березня 2023 року та 31 березня 2022 року учасниками, які володіли частками в акціонерному капіталі ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО» були:

Учасники товариства:	1 кв 2023 р	1 кв 2022 р
	%	%
ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД	80,0	80,0
ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД	10,0	10,0
ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД	10,0	10,0
Всього	100,0	100,0

Частка ПрАТ «Страхова Компанія «ІНТО» в капіталі дочірніх підприємств станом на 31 березня 2023 року та 31 березня 2022 року представлена наступним чином:

Учасники Групи:	1 кв.2023 р	1 кв.2022 р
	%	%
ТОВ «Медичний центр «INTO-SANA»	99,84	99,84

2. Основи підготовки, затвердження і подання проміжної фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова проміжна консолідована звітність Групи за 1 кв.2023 р. є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Групи для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою консолідованої фінансової проміжної звітності Групи за 1 кв. 2023 р., що закінчився 31 березня 2023 року, 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 березня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

<https://mof.gov.ua/uk>

Першим звітним періодом Група обрало рік, що закінчується 31 березня 2023 року. З цієї дати, відповідно до МСФЗ 1, Група використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у повній фінансовій звітності згідно з МСФЗ. Облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання повної фінансової звітності за МСФЗ. У процесі застосування облікової політики Групи, керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі. При підготовці консолідованої фінансової звітності Група робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Ця фінансова проміжна звітність підготовлена на основі історичної собівартості. Фінансова звітність за МСФЗ складається на основі бухгалтерських записів, з метою достовірного представлення інформації відповідно до принципів МСФЗ. Група застосувало нові та змінені стандарти та інтерпретації, затверджені РМСБО та КТМФЗ, щодо здійснених ним операцій.

Фінансова консолідована проміжна звітність складена відповідно до МСФЗ та повинна використовуватися разом з річною фінансовою звітністю ПрАТ "СК"ІНТО" та річною фінансовою звітністю ТОВ «Медичний центр «ІНТО-SANA» станом на 31 березня 2023 р. Фінансова проміжна консолідована звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи станом на 31 березня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за 1 кв.2023 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

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

2.2. Нові та переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Група у звітному періоді застосувало всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2023 року. Застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

У випадку, коли Група ретроспективно застосує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перерахує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призведе до зміни даних попереднього періоду, Група зробить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

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

Всі нові МСФЗ та інтерпретації які повинні застосовуватись з 01.01.2023 року та після цієї дати – достроково не застосовувались Групою у 1 кварталі 2023 році.

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)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування 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>	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні	<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>	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
<p>рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</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. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>		
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)</p>	<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>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)</p>	<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</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>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 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,</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <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>		
<p>МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)</p>	<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 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 звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків 	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<ul style="list-style-type: none"> • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання 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 		
<p>МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)</p>	<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 чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • 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.</p> <p>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>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) 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>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<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>		
<p>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»</p>	<p>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 непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Проміжна консолідована фінансова звітність підготовлена на основі допущення, що Група буде продовжувати свою діяльність в майбутньому. Це допущення передбачає здатність Групи реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність Групи в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Виходячи з вищевикладеного, вважаємо обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше найближчі 12 місяців. Станом на 31 березня 2023 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

Починаючи з 1 кв. 2022 року, Група здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність страхової компанії, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Управлінський персонал розглянув вплив війни, було здійснено оцінку, згідно з якою Група буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Перебоїв чи зупинки діяльності Групи не було. Позик та кредитів Групи

не отримувало та не надавало. Юридичні обмеження бізнесу (порушення нормативних вимог що загрожує відкликання ліцензій, потрапляння в санкційні списки) відсутні. Однак можуть виникнути суттєві негативні фактори на рівні економіки в цілому або галузі, які можуть призвести до різкого погіршення показників рентабельності чи фінансового стану у найближчому майбутньому.

Керівництво Групи вважає, що підготовка цієї окремої проміжної фінансової звітності на основі припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою. Також керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Група не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова консолідована проміжна звітність Групи затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 15 травня 2023 року. Ні учасники Групи, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна консолідована фінансова звітність, вважається перший квартал, тобто період з 01 березня 2023 р. по 31 березня 2023 р.

3. Суттєві положення облікової політики

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані керівництвом Групи при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Групи розроблена та затверджена керівництвом Групи відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

З метою формування показників фінансової звітності страхової компанії встановлено кордон суттєвості в розмірі 1 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремі критерії суттєвості.

Облікова політика Групи розроблена та затверджена керівництвом Групи відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

В поточному періоді зміни до облікової політики не вносилися.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової проміжної звітності Групи відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова консолідована звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» складається з: - консолідованого проміжного Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.03.2023 року (Форма №1); - консолідованого проміжного Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 1 кв. 2023 р. (Форма №2); - консолідованого проміжного Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1 кв. 2023 р. (Форма №3); - консолідованого проміжного Звіту про власний капітал за 1 кв. 2023 р. (Форма №4); - Приміток до проміжної консолідованої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО" за 1 кв.2023 р., включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Група включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках. Звіт грошових коштів за 1 кв. 2023 р. складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Група визнає фінансовий актив або фінансове 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 строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Група класифікує фінансові 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; та
- 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) визнають 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.

Група визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта , яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів , представлених депозитами , здійснюється за амортизованою собівартістю .

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 в 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.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Група відносить депозити, 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 валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Група оцінює станом на кожен 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.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Групи за договором; і грошовими потоками, які Група очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Група оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Група замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Група порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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 станом 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 різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Група визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Група оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Група розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими

факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

Після первісного визнання Група оцінює їх за справедливою вартістю.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. У звітному періоді року акції та паї (частки) господарських товариств відсутні.

3.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Група оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Група має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.3.7 Облікова політика щодо інвестицій в асоційовані підприємства

Якщо Група володіє прямо або опосередковано 20 відсотками або більшою кількістю відсотків прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що вона має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено протилежне. Навпаки, якщо Група володіє (прямо або опосередковано) менше ніж 20 відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, то

припускається, що вона не має суттєвого впливу, доки наявність такого впливу не буде чітко доведена. Якщо Група має спільний контроль над об'єктом інвестування або чинить суттєвий вплив на нього, вона має обліковувати свою інвестицію в асоційоване чи спільне підприємство, застосовуючи метод участі в капіталі, за винятком випадків, коли така інвестиція кваліфікується для звільнення. 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. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора. МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" не застосовується до часток участі в асоційованих та спільних підприємствах, що обліковуються за методом участі в капіталі. Окрім випадків, коли інвестиція або частина інвестиції в асоційоване або спільне підприємство класифікується як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", інвестиція або будь-яка утримувана частка в інвестиції, не класифікована як утримувана для продажу, має бути класифікована як непоточний актив.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Група визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Група оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

У 2019 р. Групою було прийнято рішення щодо внесення змін до облікової політики, а саме ,використання моделі обліку групи основних засобів «Нерухомість» по переоціненій (справедливій вартості) згідно з М(С)БО 16 «Основні засоби»

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

будівлі	- 20 років;
машини та обладнання	- 4 роки
транспортні засоби	- 10 років
меблі	- 4 роки
інші	- 8-12 років

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оцінки запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2. Група визнає запасами активи, які: - утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу; - перебувають у процесі виробництва для такого продажу; - існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання. Оцінка запасів при вибутті здійснюється за методом ФІФО.

3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.6.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Група відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

3.6.2. Первісна та послідувача оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Група обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.7. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Група класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.8. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда». Група не застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до: а) короткострокової оренди; та б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним. В цьому разі Група як орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати. Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди. На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендні зобов'язання. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з: а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Групи щодо подібних активів.

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з отриманих доходів та діючих ставок оподаткування. Податок на прибуток за підсумками звітного року визначається наступним чином: - із суми нарахованого доходу за договорами

страхування, визначеного підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 ст.141 розділу III Податкового Кодексу України, Група сплачує податок за ставкою 3%; - із суми прибутку, визначеного відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, Група проводить коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці, визначені Податковим Кодексом України, та сплачує податок за чинною ставкою оподаткування (на даний час складає 18%)

3.10 . Облікові політики, щодо інших активів та зобов'язань

3.10.1 Забезпечення

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

Основні види резервів і забезпечень:

- *Страхові резерви (технічні резерви)*
- *Резерви виплат працівникам*

Технічні резерви по ризикових видах страхування розраховуються відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів Групи.

Технічні резерви розміщуються відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється згідно вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про страхування» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, внутрішньої політики страховика із формування технічних резервів.

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) **Резерв незароблених премій** (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) по особистому страхуванню та 100 відсотків – по страхуванню майна і обчислюється за всіма видами страхування – методом $\frac{1}{4}$.

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Група також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Групи. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань

На вимогу МСФЗ 34 «Страхові контракти» резерви тестуються на адекватність у відповідності із затвердженою Компанією методологією, із застосуванням загальноприйнятних актуарних методів.

Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними. Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків. При даній перевірці враховуються поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за діючими угодами страхування.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

3.10.2 Виплати працівникам

Група визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Група визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. Виплати працівникам включають: а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду); б) виплати при звільненні.

3.10.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Група утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрхування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Група не приймає участь в недержавних пенсійних програмах.

3.10.4 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Опис облікової політики щодо договорів страхування, та пов'язаних активів, зобов'язань.

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Визначення страхового контракту посиляється на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу. Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик - це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів - якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо внаслідок страхового випадку у компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. З моменту класифікації контракту як страхового, його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань. Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти Група оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом. Отже, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. Така індивідуальна оцінка кожного окремого контракту полегшує класифікацію контракту як

страхового контракту. Проте, якщо відомо, що відносно однорідний портфель невеликих договорів складається з контрактів, кожен з яких передає страховий ризик, то страховикові не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії). Контракт перестраховування є різновидом страхового контракту. Група визнає всі активи, зобов'язання, дохід та витрати, які виникають від всіх страхових контрактів, безпосередньо визнає та оцінює контрактні права (активи) та зобов'язання за страховими контрактами за справедливою вартістю та не відстрочує надходження і вибуття грошових потоків (метод нарахування). Оцінювання за справедливою вартістю здійснюється з урахуванням двох застережень: визнаючи брак операцій на ринку товариство використовує припущення та інформацію, характерні саме для товариства, якщо ринкову інформацію не можна отримати, не зазнавши неприйнятних витрат та не доклавши надмірних зусиль; якщо немає ринкових свідчень протилежного, очікувана справедлива вартість страхового зобов'язання не повинна бути меншою (але може бути більшою) за ціну, яку товариство встановило б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Група не підписує страховий контракт та не визнає чистого прибутку, якщо тільки не має таких ринкових свідчень. Група отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, окрім страхування життя. Договори страхування (страхові контракти) набувають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі (контракті). Дохід визнається, якщо існує упевненість, що товариство отримає страхову премію від проведення операцій страхування (або перестраховування). Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на підставі виникнення відповідальності Страховика згідно графіку платежів, зазначеному у договорі страхування, крім випадків, коли розірвання договору за будь-якої причини є неможливим. Премії за такими договорами визнаються на контрактній основі. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і з урахуванням податків на прибуток на основі премій. Премії за укладеними договорами страхування включають коригування оцінок премій, отриманих за договорами страхування, укладеними у попередні роки. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. В доході від надання послуг відображається зароблена премія звітного періоду за діючими договорами страхування, як розрахункова величина, а саме: сума страхових премій за договорами, які вступили в дію в звітному періоді, мінус повернення за договорами, які були розірвані в звітному періоді, мінус страхові платежі, що були передані в перестраховування та результат (+/-) від зміни резервів незароблених премій та РНЗП перестраховиків. Дострокове припинення дії страхових полісів Дія страхових полісів може бути достроково припинена Групою, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає, або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування. Оцінка страхових зобов'язань Оцінка страхових зобов'язань здійснюється без дисконтування та з достатньою обачністю. Група не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду. Група здійснює послідовну переоцінку визначених страхових зобов'язань у кожному періоді, вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії. Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Група на кожен звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестача повністю визнається у звіті про прибутки та збитки. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені) використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків.

3.10.5 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Група передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- б) за Групою не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Групи надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Група визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом. При визначенні вартості від надання послуг Групи відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип обережності для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця. Результат визначення розміру винагороди з надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату. Дивіденди та проценти визнаються доходом лише у разі, якщо: - право Групи на одержання виплат за процентами та дивідендами встановлено; - є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з процентами та дивідендами, надійдуть до Групи; - суму процентів та дивідендів можна достовірно оцінити. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

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

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

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

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

3.10.6 Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Група капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.10.7. Операції з іноземною валютою

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

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

3.10.8 Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Групи застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Групи;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Групи посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Групою не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Групи

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Групи вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Групи планує використовувати оцінки та

судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5 Використання ставок дисконтування

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

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

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Група на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Група визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Групи або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Група з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Групи щодо кредитних збитків. На кожен звітну дату Група проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна та подальша оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості.	Ринковий	Ставки за депозитами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток не виявлено.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	1 кв 2023	1 кв 2022	1 кв 2023	1 кв 2022	1 кв 2023	1 кв 2022	1 кв 2023	1 кв 2022
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	12773	12773	-	-	12773	12773

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість	Справедлива вартість
--	--------------------	----------------------

	1 кв 2023 рік	1 кв 2022 рік	1 кв 2023 рік	1 кв 2022 рік
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	12 773	12 773	12 773	12 773
Поточна дебіторська заборгованість	16576	7403	16576	7403
Торговельна дебіторська заборгованість	5399	6139	5399	6139
Грошові кошти	74562	64936	74562	64936
Торговельна кредиторська заборгованість	4142	1619	4142	1619

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

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації	1 кв. 2023	1 кв. 2022
Дохід від реалізації послуг	4 579	2 965
Дохід від страхової діяльності	17 665	27 215
Премії підписані, валова сума	18 102	29 223
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-437	-2008
6.2. Собівартість реалізації		
Матеріальні витрати	-28	-6
Витрати на оплату праці та соціальні заходи	-294	-385
Амортизація	-68	-429
Інші	-4026	-3 065
Всього	-4 416	-3 885
Чисті понесені збитки за страховими договорами	10 453	16 485
Дохід від зміни страх. резервів	8	9
Доходи від операційної оренди активів	140	145
Інші доходи	150	521
Всього доходів	298	675
6.3. Інші витрати		
Витрати на оплату праці та соціальні заходи	-133	-117
Амортизація	-215	
Інші	-462	-51
Всього витрат	-810	-168

6.4. Витрати на збут		
Матеріальні витрати	-1093	-1 199
Витрати на оплату праці та соціальні заходи	-1565	-1 337
Амортизація	-8	-5
Інші	-1335	-1 095
Всього	-4001	-3 636
6.5. Адміністративні витрати		
Витрати на оплату праці та соціальні заходи	-2775	-3 844
Матеріальні витрати		-10
Амортизація	-234	-41
Інші	-1164	-917
Всього	-4173	-4 812
6.6. Фінансові доходи та витрати		
Відсотки одержані	1616	956
Всього		-
Інші фінансові доходи	-	17
Інші доходи		
Всього	1616	973
Інші фінансові витрати		-
Інші витрати		
Всього		

6.7. Податок на прибуток

6.7.1 Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період :

	31.03.2023	31.03.2022
Прибуток до оподаткування	305	2842
Різниці, які виникають відповідно до Податкового кодексу :		
Об'єкт оподаткування	500	3228
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	90	581
Податок на дохід за договорами страхування 3%	13	13
Поточний податок на прибуток за декларацією	103	594
Відстрочені податкові зобов'язання	(75)	(42)

6.7.2 Розшифровка розрахунку відстрочених податкових зобов'язань, які визнані в фінансовому результаті:

	31 грудня 2022	Визнані у фінансовому результаті	Визнані у совокупному доході	31 березня 2023
Основні засоби	3184	(75)		3109
Дебіторська заборгованість	(103)	-	-	(103)
Відкладені податкові зобов'язання	3081	(75)		3006
Чисті відкладені податкові зобов'язання	3081	(75)		3006

Прибуток на акцію від триваючої діяльності – 0,21406 (на 31.03.2023) та 1,76964 (на 31.03.2022)

6.8. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Станом на 31.03.2023 Група не має збитків від непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.9. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
31 грудня 2022 року	6043	-	6043
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
31 березня 2023 року	6043	-	6043
<i>Накопичена амортизація</i>			
31 грудня 2022 року	6043	-	6043
Нарахування за рік			
31 березня 2023 року	6043	-	6043
<i>Чиста балансова вартість</i>			
31 грудня 2022 року			
31 березня 2023 року	-	-	-

6.10. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Інші необоротні активи	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Справедлива вартість на 31.12.2022	37 757	7057	1 210	515	948	47487
Надходження		35				35

Вибуття						
31 березня 2023 року	37757	7092	1210	515	948	47522
Накопичена амортизація						
31 грудня 2022 року	15 513	6968	871	514	839	24 705
Нарахування за 1 кв. 2023 рік	473	21	28	1	2	525
Вибуття						
31 березня 2023 року	15986	6989	899	515	841	25230
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2022 року	22 244	89	339	1	109	22782
31 березня 2023 року	21 771	103	311	0	107	22 292

6.11. Інвестиції, доступні для продажу

	Частка %	31 березня 2023	Частка %	31 березня 2022
Корпоративні права ТОВ МК «ТЕКОМ»	99,99	12 629	99,99	12 629
Інше	-	-	-	-
Корпоративні права ТОВ «МК»ІНТО-САНА»	10	144	10	144
Всього		12 773		12 773

На дату надання звітності керівництво має намір та вживає ряд заходів з метою продажу даних активів на протязі 2023 року, що підтверджується протоколом Наглядової Ради № 19/12-2022 від 19.12.2022

6.12. Фінансові інвестиції (за методом участі в капіталі)

Балансова вартість	Код	Частка ,%	31 березня 2023	31 березня 2022
ТОВ «Медичний центр Into-Sana»	21001593	99,84	21 285	21 004
Початкові інвестиції			21 619	21 167
Дооцінка			-	-
знецінення			(334)	(163)
Усього прибуток(збиток) за період:			(334)	(163)

В результаті інвестиційної діяльності за звітний 1 квартал 2023 року Група отримала збуток 334 тис. грн.

6.13. Інвестиції до погашення

Станом на 31.03.2023 інвестиції до погашення відсутні

6.14. Запаси

	31 березня 2023	31 березня 2022
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	191	287
Всього запаси	191	287

6.15. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 березня 2023	31 березня 2022
Торговельна дебіторська заборгованість	5399	6139
Аванси видані	519	6408
Розрахунки з бюджетом	1	16
Інша дебіторська заборгованість	16576	7403
З нарахованих доходів	476	250
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	22971	20216

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.03.2023р. відсутня. Група проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Група не нараховує резерви у зв'язку з відсутністю заборгованості понад 3 місяці.

6.16. Грошові кошти

Станом на 31.03.2023 р. на поточних рахунках у банках грошові кошти обліковуються за номінальною вартістю

	31 березня 2023	31 березня 2022
Каса та рахунки в банках, в грн.	14 031	20 745
Банківські депозити, в грн..	60 258	44 191
Всього	74 289	64 936

Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством банки мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня ua AA A , uaAA+ , ua A+

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток Групою визнаний при оцінці цього фінансового активу «0» .

6.17. Власний капітал

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Статутний капітал Групи сформований за рахунок внесків акціонерів Групи. Акціонерами Групи є юридичні особи. Розмір капіталу зафіксовано у статуті Групи. Зміна розміру статутного капіталу здійснюється за рішенням Групи. Прибуток Групи утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Групи. Чистий прибуток, що залишається у розпорядженні Групи після сплати податків і обов'язкових платежів, може використовуватись Групою на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Групи. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів. Резервний капітал створюється у розмірі 15% від розміру статутного капіталу Групи. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Групи або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення

встановленого розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань складає 5% суми чистого прибутку Групи за рік. Резервний капітал створюється для покриття збитків Групи, для збільшення статутного капіталу, для фінансування невідкладних витрат. Кошти резервного капіталу використовуються виключно за призначенням згідно з рішенням загальних зборів акціонерів Групи. До гарантійного фонду Групи належить резервний капітал Групи, а також сума нерозподіленого прибутку. Протягом 1 кварталу 2023 року додаткового випуску акцій Група не здійснювалося, викупу та наступного продажу викуплених акцій не проводилося. Протягом 1 кварталу 2023 року акціонерами Групи не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди акціонерам не виплачувалися. Протягом 1 кварталу 2023 року ніяких змін в складі акціонерів не відбулося.

Станом на 31 березня 2023 року та станом на 31 березня 2022 року зареєстрований та сплачений капітал складав 12 941 тис. грн.

До статей власного капіталу в балансі входять:

Найменування статті	Станом на 31.03.2023р	Станом на 31.03.2022р
Статутний капітал	12 941	12 941
Резервний капітал (сформований згідно статуту повністю)	1 942	1 942
Капітал у дооцінках	16 097	8 821
Додатковий капітал	6 208	6 208
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	52 319	36 634
Неконтрольована частка	11	9
Всього власний капітал	89 518	66 555

6.18. Забезпечення майбутніх витрат та платежів

	31 березня 2023	31 березня 2022
Резерв відпусток	3 148	1 258
Сума страхових резервів	22 760	34 899
Відстрочені податкові зобов'язання	3 006	1 554
Всього	28 914	37 771

6.19. Короткострокові позики

Короткострокові позики станом на 31 березня 2023 року відсутні

6.20. Фінансова оренда

Зобов'язання з фінансової оренди відсутні станом на 31.03.2023

6.21. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 березня 2023 р.	31 березня 2022 р.
Торговельна кредиторська заборгованість	4 142	1 619
Розрахунки з бюджетом	359	751

Заробітна плата та соціальні внески	1 247	676
Заборгованість за страховою діяльністю	4 337	418
Поточні забезпечення	3 148	1258
Майбутні періодів		232
Інші поточні зобов'язання	10 710	9 941
Всього кредиторська заборгованість	23 943	14895

Кредиторська заборгованість понад 3-х місяців відсутня.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Судові позови у 1 кв.2023 р. відсутні.

7.1.2. Оподаткування

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

Кредитний ризик для фінансових активів Страховика визначається як дуже низький .

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції зі пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Групи відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» , сторони вважаються пов'язаними , якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Групою;
- асоційовані компанії;
- компанії, що контролюються Групою, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Групі.
- Управлінський персонал провідний.

Операції з пов'язаними сторонами проводились в межах чинного законодавства. Протягом звітного року Група проводила операції з особами виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

З ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР INTO-SANA» Код 21001593. Частка у статутному капіталі 99,8439% (істотна участь).

Протягом 1 кв. 2023 року та 1 кв. 2022 року були проведені наступні операції :

Тис.грн.	1 кв. 2023 р.	1 кв.2022 р.
	Операції з пов'язаними сторонами	Операції з пов'язаними сторонами
Орендна плата , тис.грн.	3,2	3,2
Відшкодування страхових виплат по страховим договорам, тис.грн.	6,3	154,4
Агентська винагорода	-	59,3

Виплати у 1 кв. 2023 р. провідному управлінському персоналу – виключно заробітна плата . Інших компенсацій і виплат не передбачено. Протягом 1 кв. 2023 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці та вчасно.

7.3. Цілі та політика в області управління фінансовими ризиками

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

Керівництво визнає, що діяльність Групи пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення , аналіз і управління ризиками, з якими стикається Група, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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

7.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Групи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.03.2023р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, кредитний рейтинг у банках інвестиційного рівня uaAA+ , uaAAA+, uaA+.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Групою як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш 3-х місяців, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Група відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Групи простроченої дебіторської заборгованості.

У Групи для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

7.3.2 Ринковий ризик

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

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

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

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Основним ризиком в діяльності ПрАТ «СК «ІНТО» є андеррайтинговий ризик, що включає ризик недостатності премій і резервів та ризик страхування здоров'я, оскільки медичне страхування є основним видом страхування компанії.

Ризик недостатності премій і резервів постійно контролюється шляхом розрахунків і планування обсягів надходження страхових платежів, розмірів страхових виплат та показників збитковості. Ризик страхування здоров'я контролюється шляхом проведення моніторингу коливань рівня захворюваності, кількості та частоти звернень до медичних закладів та обсягів страхових виплат за договорами добровільного медичного страхування.

7.4. Управління капіталом

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

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Групи здійснює регулювання капіталу

шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування. Група може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (89 518 тис.грн.):

Найменування статті	Станом на 31.03.2023р
Статутний капітал	12 941
Резервний капітал (сформований згідно статуту повністю)	1 942
Капітал у дооцінках	16 097
Додатковий капітал	6 208
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	52 319
Неконтрольована частка	11
Всього власний капітал	89 518

Управління Групою базується на принципі своєчасного розкриття інформації про Групу, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Групи з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Групи.

Група забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють. Виконавчий орган Групи здійснює керівництво поточною діяльністю та підзвітний загальним зборам акціонерів.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Групи здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора, так і через механізми внутрішнього контролю.

За станом на кінець кожного звітного періоду Група аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій. На Групу поширюються зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. У 1 кв. 2023 році Група дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу, встановлених регулятором та забезпечення здатності Групи функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

7.5. Події після Балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічності рішення користувачів не відбувалося.

7.6 Виконання вимог щодо таксономії

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). 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 XBRL та подати його протягом 2023 року.

7.7 Загальний ризик для операцій

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. . . Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Групи. Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Групу.

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

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Цього ж дня у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України №64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року станом на 30 діб та подовжено Указами Президента .Строк дії воєнного стану в Україні продовжено Згідно Указу Президента з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб .

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та небанківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та небанківського сектору.

Війна з Росією може мати безпосередній і значний вплив на діяльність Групи, його активи та фінансові показники.

Вплив воєнних подій : порушення роботи банківських систем, недоступності використання грошових коштів, перегляду бізнес-моделей управління фінансовими інструментами у 1 кв. 2023 році не відбувалось.

В результаті бойових дій та ракетних ударів не було пошкоджено чи зруйновано основних засобів товариства. Крім того, жоден з підрозділів не знаходиться в зоні бойових дій чи на окупованих територіях.

Зростання кредиторської та торговельної дебіторської заборгованості в результаті бойових дій не спостерігалось, товариство своєчасно виконує свої зобов'язання перед контрагентами, бюджетом та працівниками. Щодо торговельної дебіторської заборгованості, основні покупці здійснювали платежі своєчасно згідно з договірними умовами.

Також в результаті бойових дій також не проявилось проблем та несвоечасної виплати відсотків з боку банків.

Керівництво здійснює регулярний моніторинг та аналіз фінансового ринку.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, Група не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності у 1 кв. 2023 р. В теперішній час Групою уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Генеральний директор ПрАТ «СК «ІНТО»

Бушева Н.О.