

Примітки до консолідованої фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто»

за 2022 рік

ЗМІСТ

1. Зміст Приміток до консолідованої фінансової звітності ПрАТ «Страхова компанія «Місто» за 2022 рік, складеної за МСФЗ та інформація, що підлягає розкриттю.
 - 1.1. Загальна інформація про Товариства.
 - 1.1.1 Економічне середовище, в якому Товариства проводять свою діяльність.
 - 1.2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.
 - 1.3. Випущені нові та переглянуті МСФЗ.
 - 1.4. Суттєві положення облікової політики.
 - 1.5. Основні облікові судження, оцінні значення і допущення.
 - 1.6. Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості.
 - 1.7. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.
 - 1.8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.
 - 1.9. Управління капіталом.
 - 1.10. Управління фінансовими і страховими ризиками.
 - 1.11. Події після звітної дати.
 - 1.12. Вплив інфляції на монетарні статті.
 - 1.13. Затвердження фінансової звітності.

1.1 Загальна інформація про материнську компанію

1. Код ЄДРПОУ	33295475
2. Повне найменування українською мовою	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто»
3. Скорочене найменування українською мовою	ПрАТ «СК «Місто»
4. Країна реєстрації	Україна
5. Місцезнаходження (адреса)	м. Вінниця, вул. Хлібна, 25
поштовий індекс	21050
телефон	(0432) 508-108
факс	(0432) 508-107
e-mail	info@ic-misto.com.ua
6. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
7. Банківські реквізити	UA 523510050000026505642264850 в АТ «УкрСиббанк»
8. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	-
9. Назва посади, П.І.Б. керівника	В.О. Голови Правління Федина Юлія Володимирівна
10. П.І.Б. головного бухгалтера	Мандренко Тетяна Михайлівна
11. Кількість штатних працівників	38
12. Кількість агентів-юридичних осіб	48
13. Кількість агентів-фізичних осіб	43
14. Кількість працівників	42

Офіційний сайт ПрАТ «СК «Місто»: info@ic-misto.com.ua

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Найменування	Дата, номер та орган реєстрації	Місцезнаходження юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Частка у статутному капіталі
Територіальна громада міста Вінниці (керуючий рахунком Вінницька міська рада)	Дата державної реєстрації: 21.05.1997 р. Номер запису: 1 174 120 0000 003786 Виконавчий комітет Вінницької міської ради	21050, Україна, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Соборна, 59	25512617	64,3944%
Міське комунальне підприємство «Вінницький фонд муніципальних інвестицій»	Дата державної реєстрації: 29.02.2012 р. Номер запису: 1 174 102 0000 010084 Виконавчий комітет Вінницької міської ради	21050, Україна, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Соборна, 59	38135403	35,2133%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) у ПрАТ «СК «Місто» відсутній, причина відсутності- відсутні фізичні особи, які відповідають визначенню кінцевого бенефіціарного власника (контролера).

Відповідно рішення засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Місто" 30.06.2022 року, Протокол №149, Голову Правління Крамера Геннадія Леонідовича увільнено від роботи в зв'язку з зарахуванням до складу добровольчого формування сил територіальної

оборони та виконання обов'язків Голови Правління з 30 червня 2022 покладено на Федину Юлію Володимирівну, виконавчого директора, члена Правління. Федина Юлія Володимирівна приступила до виконання обов'язків Голови Правління з 01 липня 2022 року.

Відповідно до рішення засідання Наглядової ради "Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Місто" від 01.08.2022 року, Протокол № 151, Голову Правління Крамера Геннадія Леонідовича увільнено від роботи у зв'язку з призовом до лав ВСУ та виконання обов'язків Голови Правління з 02.08.2022 року покладено на виконавчого директора, члена Правління Федину Юлію Володимирівну. Федина Юлія Володимирівна приступила до виконання обов'язків Голови Правління з 02 серпня 2022 року.

Проведено дії та подано необхідні документи для державної реєстрації відомостей про Товариство, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, про зміну відомостей щодо керівника Товариства та особи, яка може вчиняти дії від імені Товариства.

З метою забезпечення допомоги застрахованим особам при настанні страхових випадків 17.04.2013 року ПрАТ «СК «Місто» прийняло рішення про створення ТОВ «Поділля-Асистанс»

1. Код ЄДРПОУ	38585797
2. Повне найменування українською мовою	Товариство з обмеженою відповідальністю «Поділля - Асистанс»
3. Скорочене найменування українською мовою	ТОВ «Поділля-Асистанс»
4. Місцезнаходження (адреса)	м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, будинок 46, кімната 2
поштовий індекс	21050
телефон	(0432) 603-097
e-mail	podilliy_assistance@ukr.net
5. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
6. Банківські реквізити	UA 14320478000026003924862914 в АБ «Укргазбанк»
7. Назва посади, П.І.Б. керівника	Директор Скалянська Ірина Славиківна
8. П.І.Б. головного бухгалтера	В.о. головного бухгалтера Скалянська Ірина Славиківна
9. Кількість штатних працівників	3
10. Кількість осіб, які надавали послуги за договорами цивільно-правового характеру	8

У 2022року ТОВ «Поділля-Асистанс» було звільнено 5 штатних робітників та прийнято на роботу 2 людини, в т.ч. тому числі звільнено головного бухгалтера Пашенко Н. В. згідно наказу № від 27.04.2022 року та директора Титаренко О. М. згідно наказу № 09-к від 09.08.2022 року (рішення учасника №3 від 09.08.2022р.). На посаду головного бухгалтера з 14.07.2022 р. прийнята Скалянська І. С. згідно наказу № 08/к від 13.07.2022року. З 10.08.2022 року призначено Скалянську І. С. директором ТОВ «Поділля-Асистанс» згідно наказу 10-к від 10. 08. 2022р. (рішення учасника № 3 від 09.08.2022р.), обов'язки головного бухгалтера також виконує Скалянська І. С.

1.1.1. Економічне середовище, у якому Товариства проводить свою діяльність.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, введенням воєнного стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, на початку війни відбулось порушення штатної діяльності Товариств, зокрема і через втрату персоналу у зв'язку з участю в обороні країни та вимушеній міграції. У разі загострення ситуації в регіоні чи в місті процес віддаленої роботи налагоджено. Запроваджено спрощений процес подання документів клієнтами для підтвердження страхового випадку. Максимально практикується спосіб подання документів в електронному вигляді у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів, що в свою чергу забезпечує одержання страхового захисту споживачами страхових послуг. Відпрацьовано процедуру замовлення та постачання необхідних медикаментів з постачальниками лікарських засобів. Збільшено кількість страхових продуктів, що можуть продаватись через сайт компанії, в тому числі з покриттям воєнних ризиків.

Незважаючи на дію воєнного стану, ПраТ «СК «Місто» виконує свої зобов'язання по укладеним договорам страхування та проводить страхові виплати та страхові відшкодування у повному обсязі перед клієнтами. Також відзначаємо, що ПраТ «СК «Місто» продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Товариство простроченої заборгованості із виплати заробітної плати не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів. Разом з тим, маємо повідомлення від партнерів-перестраховиків, при призупинення ними виплат на період воєнного стану; блокування страхових платежів підприємств державної форми власності та місцевого самоврядування казначейством.

ТОВ «Поділля-Асистанс» продовжує здійснювати медичний асистанс, надавати послуги клієнтам ПраТ «СК «Місто» на умовах договору доручення. А також відповідно до умов договору про надання консультативних, інформаційних послуг надає послуги супроводу договорів страхування, вчинення організаційних та підготовчих дій, щодо їх укладання.

Товариство простроченої заборгованості із виплати заробітної плати не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

Мінімізація ризиків для працівників. У разі повітряних тривог, працівники страхової компанії та ТОВ «Поділля-Асистанс» мають можливість перейти у найближче укриття. У разі погіршення ситуації керівництво переведе компанії на дистанційну роботу.

Падіння обсягів діяльності. Різне зменшення страхових платежів, низький рівень укладання нових договорів та пролонгації спостерігається з початку бойових дій в Україні та введенням воєнного стану. Падіння бізнесу за 2022 рік спостерігається на рівні 50%, відповідно це вплинуло і на роботу ТОВ «Поділля-Асистанс».

Перспективи відновлення діяльності. Керівництво Товариств докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи компаній та збереження робочих місць. Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариствами антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, які ми не можемо передбачити, скоректувати дію їх наслідків. Однак, Товариства і надалі будуть проводити діяльність, спрямовану на забезпечення безперервної діяльності.

Клієнтів з російської федерації та білорусі Товариства не мають. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із російською федерацією або із білорусією, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариств.

1.2 Основи підготовки, затвердження і подання консолідованої фінансової звітності

При консолідації фінансової звітності ПраТ «СК «Місто» ми користувалися наступними поняттями.

Група – материнське підприємство та всі його дочірні підприємства.

Дочірнє підприємство – суб'єкт господарювання, зокрема некорпоративний суб'єкт господарювання, наприклад партнерство, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Консолідована фінансова звітність – фінансова звітність групи, подана як фінансова звітність одного економічного суб'єкта господарювання.

Контроль – повноваження управляти фінансовими та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Материнське підприємство – суб'єкт господарювання, який має одне або кілька дочірніх підприємств.

Окрема фінансова звітність – звітність, що подається материнським підприємством, інвестором в асоційоване підприємство або контролюючим учасником спільно контрольованого суб'єкта господарювання, в яких інвестиції обліковуються на основі частки прямої участі, а не на основі відображених у звітності результатів та чистих активів об'єктів інвестування.

Неконтрольована частка – власний капітал у дочірньому підприємстві, який не відноситься, прямо чи опосередковано, до материнського підприємства.

Ця консолідована фінансова звітність (надалі звітність «Групи») включає фінансову звітність Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Поділля-Асистанс», єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто».

Концептуальною основою консолідованої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» або звітності Групи за 12 місяців 2022 року, що закінчилися 31.12.2022 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності обов'язкові для 2022 фінансового року.

Керівництво ПрАТ «СК «Місто» вибрало датою переходу на МСФЗ 01.01.2012 р.

Консолідована фінансова звітність за 12 місяців 2022 року складена Товариством з урахуванням вимог МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» в частині того, що об'єкт інвестування консолідується з дати, коли інвестор отримав контроль над таким об'єктом інвестування (МСФЗ 10, Додаток В, розділ «Перехід», п.В4 а). Тому Консолідована фінансова звітність Групи за 12 місяців 2022 року містить консолідовані дані фінансової звітності на 01.01.2022 року та на кінець 2022 року, починаючи зі звітного періоду, протягом якого були наявні відносини контролю з боку інвестора – ПрАТ «СК «Місто» над об'єктом інвестування – ТОВ «Поділля-Асистанс».

Для проведення процедури консолідації була проведена перевірка відповідності вимогам МСФЗ оцінки активів та зобов'язань, відображених на балансі (Звіт про фінансовий стан) за 12 місяців 2022 року підприємства – ТОВ «Поділля-Асистанс». За результатами здійсненого аналізу Товариство підтверджує відповідність оцінки активів та зобов'язань, відображених в Балансі (звіті про фінансовий стан) за 12 місяців 2022 року ТОВ «Поділля-Асистанс») вимогам МСФЗ.

Річна фінансова звітність ПрАТ «СК «Місто» за 2022 рік та річна фінансова звітність ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2022 рік складена з наростаючим підсумком з початку року, станом на 31.12.2022 року із застосуванням концептуальної основи складання фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та з використанням єдиних облікових політик для подібних операцій.

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

- Об'єднання річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за 2022 рік та річної фінансової звітності ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2022 рік з наростаючим підсумком з початку року шляхом обчислення суми подібних статей активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат;
- Виключення балансової вартості інвестицій материнської компанії – ПрАТ «СК «Місто» в підприємство ТОВ «Поділля-Асистанс, а також виключення всіх операцій, які були на протязі року (торгівельні операції, надання послуг, надання поворотної фінансової допомоги тощо).

Страхова компанія «Місто» є єдиним власником ТОВ «Поділля-Асистанс», яка є асистуючою компанією, що спеціалізується на організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій, починаючи від моменту звернення застрахованої особи до здійснення страхової виплати.

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

Характер та масштаби суттєвих обмежень: ПрАТ «СК «Місто» у звітному періоді не застосовувало обмежень до ТОВ «Поділля-Асистанс» (статутні, контрактні та регуляторні обмеження) на його здатність мати доступ до активів або використовувати їх чи погашати зобов'язання групи, а саме :

- такі, що обмежують здатність материнського підприємства або його підприємства, єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто», передавати грошові кошти або інші активи іншим суб'єктам господарювання (або від інших суб'єктів господарювання) групи;
- гарантії або інші вимоги, що можуть обмежувати виплати дивідендів та інші виплати капіталу або позики чи авансові платежі, видані або такі, що погашаються, іншим суб'єктам господарювання (або іншими суб'єктами господарювання) у групі (п. 13а МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»);

Характер та ступінь, до якого захисні права неконтрольованих часток можуть значно обмежити здатність суб'єкта господарювання мати доступ до активів або використовувати їх та погашати зобов'язання групи (такі як, наприклад, коли материнське підприємство зобов'язане погасити зобов'язання дочірнього підприємства перш ніж погашати свої власні зобов'язання, або коли для доступу до активів або для погашення зобов'язань дочірнього підприємства необхідна ухвала неконтрольованих часток) (п. 13б МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»);

Балансова вартість у консолідованій фінансовій звітності активів та зобов'язань, до яких застосовуються обмеження (п. 13В МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»).

Коригування.

- При консолідації фінансове становище та результати діяльності групи компаній показуються так, ніби вони були єдиною компанією.

- Якщо члени однієї групи здійснюють між собою господарські операції (що більш ніж ймовірно), сума дебіторської заборгованості буде дорівнювати сумі кредиторської заборгованості у іншій. При об'єднанні балансів у процесі консолідації ці суми у фінансовій звітності групи взаємозаховуються.

Всі внутрішньо групові суми в балансі (дебіторська і кредиторська заборгованість) у звіті про сукупні прибутки і збитки при консолідації усуваються. Напрямок продажу значення не має.

Нереалізований прибуток

Суми по внутрішньо груповим розрахункам при консолідації виключають. Основна причина появи цих сум – торгівельні операції між компаніями групи (внутрішньо групові операції).

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

Для консолідації фінансової звітності за 12 місяців 2022 року початкове сальдо по статтям фінансової звітності прийнято тотожне кінцевому сальдо по статтям фінансової звітності станом на 31.12.2021 року.

Безперервність діяльності.

Дана консолідована фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається у ході звичайної господарської діяльності за 2022 рік з наростаючим підсумком з початку року. Продовження і майбутня діяльність Товариства та ТОВ «Поділля-Асистанс», єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто», в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Консолідована фінансова звітність не включає будь-які коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби ПрАТ «СК «Місто» не могло продовжити подальше здійснення своєї діяльності у доступному для огляду майбутньому виходячи з принципу безперервності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, введенням воєнного стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, відбулось порушення штатної діяльності Товариств, зокрема і через втрату робочої сили у зв'язку з участю в обороні країни та вимушеній міграції.

Починаючи з кінця лютого 2022 року, Товариства здійснюють свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність страхової компанії та ТОВ «Поділля-Асистанс», оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінський персонал розглянув вплив війни та ідентифікував суттєві невизначеності, які могли поставити під значний сумнів здатність Товариств безперервно продовжувати свою роботу. Було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариств продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариства в повній мірі налагодило свою роботу. Випадків пошкодження майна та інших активів Товариств у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було.

Зобов'язання страхової компанії станом на 31.12.2022 року складають 18,9 млн. гривень, в тому числі страхові резерви 9,4 млн. гривень. В свою чергу, прийняті активи складають 66,9 млн. гривень, в тому числі 28,6 млн. гривень грошові кошти на поточних та депозитних рахунках. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати. Заплановані витрати, які не відносяться до обов'язкових платежів (страхові виплати та відшкодування, податки, заробітна плата, комунальні платежі, підтримка техніки тощо) заморожені.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» продовжувати свою діяльність і, отже, Товариства можуть бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для

мінімізації їх впливу на Товариства, і тому вважаємо, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Незважаючи на дію воєнного стану, Товариства виконують свої зобов'язання перед клієнтами у повному обсязі.

Керівництво ПрАТ «СК «Місто» докладас максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи компаній та збереження робочих місць.

Налагоджено процес віддаленої роботи працівниками у разі загострення ситуації в регіоні чи місті.

Запроваджено спрощений процес подання документів клієнтами для підтвердження страхового випадку. Максимально практикується спосіб подання документів в електронному вигляді у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів, що в свою чергу забезпечує одержання страхового захисту споживачами страхових послуг.

Відпрацьовано процедуру замовлення та постачання необхідних медикаментів з постачальниками лікарських засобів.

Розширено перелік страхових продуктів, що можуть бути оформленні через мережу інтернет.

Безперечно результативність та ефективність прийнятих антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, на які ми не впливаємо і не можемо скоректувати дію їх наслідків. Однак, ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» і надалі будуть проводити діяльність, спрямовану забезпечення безперервної діяльності.

ТОВ «Поділля-Асистанс» є асистуючою компанією, яка спеціалізується на організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій, починаючи від моменту звернення застрахованої особи до здійснення страхової виплати.

На сьогодні ТОВ «Поділля-Асистанс» є комплексним сучасним клієнтоорієнтованим асистансом, який забезпечує клієнтам страховий сервіс з медичного, договірної та інших видів асистансу.

Основним напрямком в діяльності є медичний асистанс.

Асистанські послуги надаються застрахованим особам ПрАТ «СК «Місто» на умовах Договору доручення.

ТОВ «Поділля-Асистанс», відповідно до умов договору про надання консультаційних, інформаційних послуг, укладеного з ПрАТ «СК «Місто», надає послуги супроводу договорів страхування, вчинення організаційних та підготовчих дій щодо їх укладення, зокрема щодо:

- консультування та надання рекомендацій в галузі зв'язків із громадськістю та обміну інформацією про потребу (бажання) потенційних страхувальників укласти договір страхування;
 - надання консультацій та інформації потенційним Страхувальникам щодо страхових продуктів ПрАТ «СК «Місто»;
 - вивчення страхового ринку з метою пошуку потенційних Страхувальників і встановлення з ними ділових відносин;
 - надання інформації потенційним Страхувальникам про стратегічних партнерів та найближчі підрозділи ПрАТ «СК «Місто» та направлення потенційних Страхувальників до таких підрозділів.
- ТОВ «Поділля-Асистанс» гарантує якісне виконання договірних зобов'язань, індивідуальний підхід, дотримання умов конфіденційності та оперативність взаємодії під час всього періоду страхового супроводу.

Принцип нарахування.

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

1.3 Випущені нові та переглянуті МСФЗ.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів, вперше застосовані ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс».

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці нижче, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариств.

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за 12 місяців 2022 року, що закінчилися 31 грудня 2022 року, за винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що вступили в силу на 01 січня 2023 року. ПрАТ «СК «Місто» не застосувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були прийняті, але ще не вступили в силу.

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2022 року, що закінчилися 31 грудня 2022 року, Група застосовувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності за 2022 рік. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2022 року та за період, що закінчився цією датою:

Група не застосовувала таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

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 	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,</p> <p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. 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>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>
<p>МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках»</p>	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих</p>	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
та помилки» (лютий 2021)	<p>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 облікової 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>		
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>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>(і) 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>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене</p>		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	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.		
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками 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 аквізичійних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</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. 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>	01 січня 2024 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила	01 січня	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
<p>звітності»,</p> <p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних долгових 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>2024 року</p>	
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні</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</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
<p>підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»</p>	<p>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>		

Склад консолідованої фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2022 рік ;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік ;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2022 рік ;
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2022 року по 31.12.2022 року.

Заява про відповідальність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2022 року та за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи та результати її діяльності.

Керівництво несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Групі розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Групи також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Групи і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки консолідованої фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

1.4 Суттєві положення облікової політики

Основа формування облікової політики

Облікова політика - 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 доречно та

достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Інформація про зміни в обліковій політиці

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.

Основні принципи облікової політики були послідовно застосовані у звітному році при підготовці фінансової звітності, змін у звітному році в обліковій політиці не відбувалось.

Власники Товариства або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після випуску.

Основні судження, оцінки та фактори невизначеності

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Група веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми.

Складання консолідованої фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань, розглядаються нижче.

Знецінення активів – визначення груп активів, що генерують грошові потоки

Згідно з МСФЗ 36 «Знецінення активів», Група повинна проводити тестування одиниць, що генерують грошові потоки, на предмет знецінення. Одним із основних факторів при визначенні одиниці, що генерує грошові потоки, є можливість оцінити незалежні грошові потоки, що генеруються такою одиницею. Товариство встановило, що достатня незалежна цінова інформація для правильного визначення одиниць, що генерують грошові потоки, існує на рівні Групи в цілому. В поточній економічній та політичній ситуації, що склались в Україні страховій компанії та ТОВ «Поділля-Асистанс» досить складно оцінити прогностичні дані щодо генерування грошових потоків, але Товариства вживають всіх можливих заходів для найбільш достовірного прогнозування грошових потоків. На постійній основі Групою контролюються витрачання грошових коштів, пов'язаних зі сплатою рахунків постачальникам, виплатою заробітної плати, відрахування до бюджету та внесків у цільові фонди тощо в межах запланованих бюджетом витрат. Одночасно контролюється погашення дебіторської заборгованості, надходження страхових платежів тощо.

Будь-які прогнози щодо можливого знецінення майна Товариства планують здійснити по завершенню військових дій. На час випуску даної звітності, стан матеріальних активів Товариства не змінився, вони не пошкоджені та продовжуються використовуватися для здійснення господарської діяльності.

Резерви на знецінення активів

Суттєве судження використовується для оцінки сумнівної дебіторської заборгованості та відповідного резерву під знецінення. Об'єктивним свідченням знецінення фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- Фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або простроченні виплати процентів чи основної суми;
- Високу ймовірність банкрутства;
- Реорганізацію емітента;
- Зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Група оцінює строки корисного використання об'єктів основних засобів на основі очікувань щодо їх майбутнього використання з урахуванням технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядаються не рідше одного разу на рік наприкінці кожного фінансового року. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть вплинути на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і знос, визначений в прибутках та збитках.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожну звітну дату Група здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Група виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Групи за звітний період 01.01.2022 по 31.12.2022 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

Консолідація та об'єднання бізнесу

Для консолідації з асоційованими компаніями інвестор при обліку власних інвестицій має використовувати метод участі у капіталі, за яким балансова вартість інвестиції відображає частку інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від 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. Згідно з цим методом інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю, і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Групи, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до договору страхування.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції. Кожен вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Визнання та оцінка витрат

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.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Управління витратами відбувається постійно, але з початку воєнного стану є зафіксовані випадки збільшення ціни. Водночас, витрати суворо контролюються. Заплановані витрати, які не відносяться до обов'язкових платежів (страхові відшкодування, податки, заробітна плата, комунальні платежі, підтримка техніки) заморожені.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму тільки якщо :

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Основні засоби

Визнання та оцінка, представлення та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Основним засобом прийнято визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений згідно законодавства, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6000 грн.

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Товариство і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Методи оцінки основних засобів.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає: ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими компанія бере на себе.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи

Оцінка нематеріальних активів здійснюється згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» за первісною вартістю.

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

Нематеріальні активи страхової компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Актив з права користування та оренді зобов'язання

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Група має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариствами, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюють можливість продовження оренди у випадку, якщо Товариства обґрунтовано впевнені у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити

дію оренди. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариства при розрахунку актива з права користування та орендних зобов'язань вважають, що термін оренди буде не менше 2 років.

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Група визнає актив з права користування та оцінює його за собівартістю, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

У подальшому Група оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригування на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

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

В період воєнного стану управлінський персонал робить припущення, щодо зміни строків оренди, зміни вартості оренди та навіть розірвання договорів оренди. Це пов'язано з невизначеністю в умовах воєнного стану та економічною недоцільністю. Але на сьогодні, Товариство не має достроково розірваних договорів оренди чи зміни строків оренди. Товариство не використовує актив і зобов'язання по МСФЗ 16, так як вони не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

Подальша оцінка фінансових активів

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизаційною вартістю;
- фінансові активи, які відображаються відображається за сумою очікуваного відшкодування;

Фінансові активи, які оцінюються за амортизаційною вартістю, згодом оцінюються в використанні методу ефективної процентної ставки і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизаційною вартістю, Товариства відносять

дебіторську заборгованість за договорами страхування, дебіторську заборгованість, яка виникла в процесі господарської діяльності, тощо

Умовні активи та умовні зобов'язання

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, коли існує достатня ймовірність отримання Групою економічних вигод.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Дані зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є значною.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Група застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Група застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Група відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Група використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Група керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли Група стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється номінальною вартістю, яка також є амортизаційною вартістю. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності.

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за надані послуги по страхуванню (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями та заборгованість, яка виникла при створенні ротаційних фондів, які направлені на оперативне забезпечення всім необхідним застрахованих осіб. ТОВ «Поділля-Асистанс» складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги включає дебіторську заборгованість по спільній діяльності і товари.

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів. ТОВ «Поділля-Асистанс» складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом відносить від'ємне значення з податку на додану вартість.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами та іншу дебіторську заборгованість.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшилася. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується через з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує

суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості Товариства.

У зв'язку з воєнним станом, запровадженим у нашій державі, можливе збільшення дебіторської заборгованості. Це зв'язано з об'єктивними причинами, а саме: блокування страхових платежів підприємств державної форми власності та місцевого самоврядування казначейством.

Кредиторська заборгованість

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ 9 та вищевикладених принципів. Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю;
- Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями;
- Інші поточні зобов'язання; та
- Інші довгострокові зобов'язання.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством. ТОВ «Поділля-Асистанс» до складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги відносить заборгованість за оренду, телекомунікаційні послуги та заборгованість по ротаційному фонду.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Група відносить кредиторську заборгованість Групи за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Група відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за страховою діяльністю, Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від застрахованих, термін дії договорів яких ще не настав та невияснені суми платежів.

До складу інших довгострокових зобов'язань Група відносить кредиторську заборгованість, строк погашення якої не більше 12 місяців.

У зв'язку з воєнним станом, запровадженим у нашій державі, повернення кредиторської заборгованості можливо буде відтерміновано в часі. Станом на звітну дату та на дату затвердження фінансової звітності, Група виконує всі свої зобов'язання. Але разом з тим, у разі зміни ситуації, збільшення активності бойових дій, що може призвести до руйнації інфраструктури, відтоку робочої сили (вимушена міграція), відсутність надходження страхових платежів, та інше.

Інвестиції, утримувані до погашення

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли Товариства стають стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до

погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти включають гроші на рахунках в банках на поточних та депозитних рахунках, зі строком розміщення не більше трьох місяців. Грошові кошти обліковуються за амортизаційною вартістю.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Страхова компанія «Місто» на постійній основі, в тому числі в період воєнного стану, здійснює моніторинг рейтингів банків і розміщає свої кошти в банках з найвищим та високим рівнем надійності та в державних банках. Також Товариство вживає додаткових заходів контролю для виключення ризиків втрати коштів.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Групи. З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного року Товариством створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Сума забезпечення нараховується на кожну звітну дату виходячи із середньоденної заробітної плати працівника та кількості невикористаних днів відпустки з урахуванням податків. Група не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Поточні забезпечення

Товариство у своєму обліку відображує резерв по витратам на відпустки. Товариство розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Товариства, як поточні забезпечення.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Групи у зв'язку з діяльністю Групи та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Групою формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподаткованого прибутку за правилами податкового законодавства.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття податку на прибуток здійснюється у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються за сумою, передбачуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам.

Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Забезпечення

Забезпечення визнаються коли:

- Група має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
- існує ймовірність, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди;
- суму заборгованості можна достовірно оцінити.

Визнане забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

Договори страхування і перестрахування

(а) Класифікація договорів страхування

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо відповідно до нього передається істотний страховий ризик від страхувальника страховику.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить сутність прийнятого страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику, за договорами як добровільного так і обов'язкового видів страхування, а саме:

- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.
- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- Страхування фінансових ризиків.
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного).
- Страхування від нещасних випадків.
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).
- Страхування медичних витрат.
- Страхування на випадок хвороби.
- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).
- Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, діяльність яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

(б) Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними у страховій діяльності, є страхові відшкодування, що відносяться до звітного періоду, і складаються з виплат, сплачених у фінансовому році, відповідних видатків з врегулювання збитків (витрати з врегулювання збитку), а також змін у резервах збитків. Оплачені претензії скорочуються на суму збитків, що відшкодовуються шляхом перестрахування або суброгації.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь-яка від'ємна сума негайно відноситься на прибуток або збиток: створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв ризику, що не минув).

Страхові резерви

Облік страхових резервів страхова компанія здійснює відповідно до вимог Закону України «Про страхування» №85196-ВР від 07.03.96 р. із змінами та доповненнями, «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затвердженого

Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.04 р. з змінами та доповненнями.

ПрАТ «СК «Місто» створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування. Товариство формує наступні технічні резерви:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- Резерв збитків, що виникли але не заявлені.

Частка перестраховиків у незароблених премій та резервах збитків розкривається в Звіті про фінансовий стан в активах.

Резерви незароблених премій.

Резерв незароблених премій відображає частину підписаних премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій формуються на кінець звітного періоду за методом «Pro rata temporis», виходячи з кількості днів у році, рівному 365 дням і періоду дії кожного конкретного договору з застосуванням понижуючого коефіцієнту 1.

Обчислена на звітну дату величина резервів незароблених премій, які включають частку від суми надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату, відображається за кредитом субрахунку 491 «Резерви незароблених премій» і дебетом субрахунку 495 «Результат зміни резервів незароблених премій».

Зобов'язання по страхуванню

Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, в кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, наявної інформації, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються та оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, наявної в даний момент.

Концентрації страхового ризику

У сукупності прийнятих страхових ризиків можуть виникати концентрації ризику, коли конкретну подію або ряд подій можуть зробити значний вплив на зобов'язання. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або із невеликої кількості пов'язаних договорів і ставитися до обставин, в результаті яких можуть виникнути істотні зобов'язання.

ПрАТ «СК «Місто» допускає можливість концентрації страхового ризику. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій і спостерігається, головним чином, при страхуванні приватних осіб. Наприклад, це можливо, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з кількома особами, що уклали договір страхування з ПрАТ «СК «Місто», або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього фактору.

Крім цього, концентрація ризику можлива в організації або економічній зоні внаслідок прийняття у страхування множинних ризиків. Обов'язковою умовою при страхуванні множинних ризиків є аналіз фінансового стану та продуктивності організації, оцінка теперішніх та прогнозованих фінансових зобов'язань, а також оцінка інших зобов'язань, які підприємство в змозі покрити внаслідок концентрації ризику. ПрАТ «СК «Місто» розробляє план дій, яким вона може керуватися при виникненні страхового випадку. При оцінці фінансових ризиків розглядаються тенденції економічного зростання та фактори, що впливають на розвиток економічної зони.

Товариства продовжують здійснювати свою діяльність в умовах війни, що супроводжуються існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність страхової компанії, та ТОВ «Поділля-Асисанс», оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Управлінським персоналом проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для здатності продовжувати діяльність на безперервній основі.

Перестраховання

В ході свого бізнесу ПрАТ «СК «Місто» передає ризики в перестраховання з метою зменшення потенційного нетто-збитку за допомогою диверсифікації своїх ризиків. Активи, зобов'язання та доходи і

витрати, що виникають від переданих у перестраховання договорів страхування, представлені окремо від пов'язаних активів, зобов'язань, доходів і витрат від пов'язаних договорів страхування, оскільки договори перестраховання не звільняють Товариство від виконання своїх прямих зобов'язань перед утримувачами полісів.

Перестраховальні премії по переданому перестрахованню визнаються як витрати на основі відповідності визнання премій по пов'язаним договорам страхування. В ході звичайного страхового бізнесу, перестраховальні премії відображаються як витрати того періоду, протягом якого надається перестраховальне покриття на основі очікуваного характеру перестрахованих ризиків. Невитрачена частина переданої перестраховальної премії включається в активи за договорами перестраховання.

Суми, визнані як активи за договорами перестраховання, вимірюються на основі, яка відповідає вимірюванню резервів, створених за договорами страхування.

Активи за договорами перестраховання включають суми, які підлягають поверненню від перестраховальних компаній у відношенні виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість і включаються в рамках дебіторської заборгованості по страхуванню та іншої дебіторської заборгованості в Звіті про фінансовий стан (Баланс).

ПрАТ «СК «Місто» перестраховує частину своїх ризиків, щоб контролювати свою збитковість і захистити ресурси.

Страхові премії

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності. Премії за страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітнього періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій.

Премії, передані у перестраховання включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховання, укладеними Товариством. Премії, передані у перестраховання, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестраховання. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестраховання, передані на дату виникнення відповідальності з перестраховання, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестраховання, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестраховання, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

1.5 Основні облікові судження, оцінні значення і допущення

Облікові судження та оцінки

Консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до оцінок і припущень, які впливають на застосування принципів бухгалтерського обліку і відповідні суми доходів і витрат, активів і зобов'язань і розкриття інформації про умовні зобов'язання. Оцінки і припущення ґрунтуються на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель, основних засобів та інвестиційної власності, які відображені за історичною первісною вартістю.

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариств;
- 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 Товариств 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 Товариств враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Оцінки і допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в попередніх оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо оцінка впливає тільки на цей період, або в періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо зміна впливає на сьогоднішній, а також майбутні періоди.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою є українська гривня («грн.»). Угоди в валютах, відмінних від функціональної валюти вважаються операціями з іноземною валютою відповідно до МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів». Група не має укладених угод в іншій валюті, ніж українська гривня.

1.6 Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості

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

ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» 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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки.

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

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Фінансові Активи	До 1 місяця, тис. грн.	Всього, тис. грн.
Рахунки в банках: на поточних рахунках	5016	5016
На депозитних рахунках до 31 дня	4800	4800
Фінансові Зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання з оренди)	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5697	5697
Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом	455	455
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	69	69
Поточна кредиторська заборгованість по оплаті праці	250	250
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2434	2434
Прогнозний розрив ліквідності	911	911

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань є сумою, на яку можна обміняти інструмент в результаті поточної угоди між зацікавленими сторонами, відмінною від вимушеного продажу або ліквідації.

Для визначення справедливої вартості використовувались наступні методи та припущення:

- справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, торговельної дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інших короткострокових зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості в основному з огляду на те, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому;

- справедлива вартість довгострокових активів та зобов'язань, визначається шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням поточних ставок для заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та термінами, які залишилися до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів, наявних для продажу, визначається на підставі котирувань цін на активних ринках, якщо це можливо. За відсутності активного ринку для цього виду фінансових активів, вони відображаються по оціночній моделі, що базується на дисконтуванні грошових потоків за ставкою що відображає ринкові ставки за аналогічними інструментами.

Ієрархія джерел оцінки справедливої вартості

Група оцінює фінансові інструменти і такі нефінансові активи, як біологічні активи, за справедливою вартістю на кожен дату складання звіту про фінансовий стан. Всі активи і зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості:

- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі котирувань цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань - рівень 1;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених до рівню 1, вихідних даних, спостережуваних для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або опосередковано (похідні від цін) - рівень 2;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі вихідних даних для активу або зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані є неспостережуваними на ринку) - рівень 3.

1.7 Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» у звітному періоді рекласифікацій у фінансовій звітності за звітний рік та виправлення помилок не здійснювалось.

Група не має суттєвих обмежень (в т.ч. статутних, контрактних та регуляторних обмежень) та має доступ до активів або використовувати їх чи погашати зобов'язання.

1.8 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Основні принципи консолідації

тис.грн.

Показники	На 31.12.2022			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідовний Баланс
Нематеріальні активи	16	-	-	16
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	-	-
Основні засоби	36785	23353	-	60138
Довгострокові фінансові інвестиції : які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	15113	-	15113	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	4974	-	4974	-
Відстрочені аквізиційні витрати	660	-	-	660

Запаси	1	17	-	18
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	871	404	300	975
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	889	-	889
Інша поточна дебіторська заборгованість	11391	-	4245	7146
Інші поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	28612	4	-	28616
Часта перестраховка у страхових резервах	346	-	-	346
Зареєстрований (пайовий) капітал	71000	41000	41000	71000
Капітал в дооцінках	24277	-	-	24277
Резервний капітал	99	-	-	99
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(15540)	(25887)	(25887)	(15540)
Інші довгострокові зобов'язання	-	4974	4974	-
Довгострокові забезпечення	670	-	-	670
Страхові резерви	9393	-	-	9393
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5691	306	300	5697
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	450	5	-	455
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	64	5	-	69
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	231	19	-	250
Інші поточні зобов'язання	-	4245	4245	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2434	-	-	2434

Станом на 31.12.2022 року Статутний капітал ТОВ «Поділля-Асистанс» складає 41000 тис. грн. (протокол Загальних зборів учасників №1 від 21.03.2018 р.).

Станом на 31.12.2022 року фінансовий результат ПрАТ «СК «Місто» становить 6216 тис. грн. (збиток)

Станом на 31.12.2022 року фінансовий результат ТОВ «Поділля-Асистанс» становлять (3670) тис. грн. (збиток).

У звітному періоді при консолідації фінансової звітності були виключені наступні статті :

довгострокові фінансові інвестиції у сумі 15113 тис. грн., які обліковуються за методом участі в капіталі, відповідно у розділі пасиву балансу - власний капітал відображається тільки власний капітал страхової компанії (стрічка 1030 балансу);

довгострокова дебіторська заборгованість, виключається (стрічка 1040 балансу) 4974 тис. грн., яка складається із дебіторської заборгованості за договором поруки – 2982 тис. грн, та поворотної фінансової допомоги, яка надана ТОВ «Поділля-Асистанс», що становить 1993 тис. грн. Вказана сума при консолідації у ТОВ «Поділля-Асистанс» виключається з пасиву балансу (стрічка 1515).

дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (стрічка 1125 балансу) виключається 300 тис. грн.– гарантійний фонд, в свою чергу, при консолідації виключається з пасиву балансу (стрічка 1615)ТОВ «Поділля-Асистанс» поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;

інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 4245 тис. грн. при консолідації виключається з балансу страхової компанії (стрічка 1155 балансу), яка складається із дебіторської заборгованості по поверненню Статутного фонду,при консолідації у ТОВ «Поділля-Асистанс» виключається із статті інші поточні зобов'язання (стрічка 1690 балансу).

Для визначення чистого фінансового результату ПрАТ «СК «Місто» фінансовий результат від операційної діяльності скориговано на суму втрат від участі в капіталі (суму чистого фінансового результату ТОВ «Поділля-Асистанс») - 3670 тис. грн. і як наслідок, відображено у консолідованій фінансовій звітності за 2022 рік.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

1.8.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	31.12.2021	31.12.2022
Первісна вартість на початок року	315	315
Придбання нематеріальних активів	-	-
Накопичена амортизація нематеріальних активів	273	299
Балансова вартість нематеріальних активів	42	16

До складу нематеріальних активів ПрАТ «СК «Місто» віднесено ліцензії на право здійснення страхової діяльності та комп'ютерні програми. Балансова вартість яких станом на 31.12.2022 р. становить 16 тис. грн, на 31.12.2021 р. – 42 тис. грн., накопичена амортизація на 31.12.2022 р. становить 299 тис. грн., на 31.12.2021 р. – 273 тис. грн. Амортизація даних нематеріальних активів, визнана протягом звітного періоду становить 26 тис. грн.

До складу нематеріальних активів ТОВ «Поділля-Асистанс» віднесено інтернет-сайт (придбаний з метою забезпечення організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій), станом на 31.12.2021 р. балансова вартість становить 0 тис. грн.

У звітному періоді ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля–Асистанс» відсутні придбання нематеріальних активів.

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, визначаються наказом Товариства.

Метод амортизації – прямолінійний.

У звітному періоді у ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс» відсутні:

- нематеріальні активи, класифіковані як утримувані для продажу чи включені до ліквідаційної групи, та інші вибуття;
- збільшення або зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного періоду, які є результатом переоцінки, та збитків від зменшення корисності, визнаних чи сторнованих в іншому сукупному доході;
- збитки від зменшення корисності нематеріальних активів, визнані у прибутку або збитку протягом звітного періоду;
- збитки від зменшення корисності нематеріальних активів, сторновані у прибутку або збитку протягом звітного періоду;
- інші зміни балансової вартості нематеріальних активів протягом звітного періоду;
- нематеріальні активи, строк експлуатації яких оцінюється як невизначений, отримані за державним грантом, з обмеженим правом володіння або заставлених як забезпечення зобов'язань;
- договірні зобов'язання з придбання нематеріальних активів.

1.8.2. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2021 року та станом на 31.12.2022 року представлена наступним чином:

Первісна вартість	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Земельні Ділянки	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Актив з права користування (оренди) майна	Разом
На 31.12.2021	12480	536	26374	38781	636	132	56	78995
Введено в експлуатацію		121				57		178
Дооцінка								
Виведено з експлуатації		11		5660		15	56	5742
На 31.12.2022	12480	646	26374	33121	636	174		73431

Накопичений знос основних засобів станом на 31.12.2021 року, та станом на 31.12.2022 року представлено наступним чином:

Накопичений знос	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Актив з права користування (оренди) майна	Разом
На 31.12.2021	1830	215	9509	265	98	22	11939
Нарахування зносу	624	86	1505	127	11	12	2365
Вибуття зносу		8	954		15	34	1011
На 31.12.2022	2454	293	10060	392	94	-	13293

Чиста балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2021 року та станом на 31.12.2022 року представлена наступним чином:

Залишкова вартість	Нежитлові будівлі	Земельні Ділянки	Комп'ютерна та офісна техніка	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Актив з права користування (оренди) майна	Разом
На 31.12.2021	10650	26374	321	29272	371	34	34	67056
На 31.12.2022	10026	26374	353	23061	244	80		60138

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів	9346
вартість основних засобів, призначених для продажу	немає
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	немає
вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	2325

Група не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо). ПрАТ «СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асисанс» не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. В ТОВ «Поділля-Асисанс» станом на 31.12.2022 року були амортизовані томограф комп'ютерний Brivo CT 385 та трубка рентгенівська для комп'ютерного томографу Brivo CT 385 та знаходилися на

зберіганні у Міському лікувально-діагностичному центрі. Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду складає 2325 тис. грн, в тому числі обладнання (апарат електрохірургічний «Фотек», датчик внутрішньо-порожнинний IC5-9D, гастроскоп FG-29V, пересувна рентгенівська система BASIC 100-30, системи ультразвукові діагностичні SSA-790A (APLIO XG), фетальний монітор L8P 12.1." PRO в комплекті) на суму 2081 тис грн. та автомобіль вартість якого на 31.12.2022року . складає 244 тис. грн.

Основні засоби ТОВ «Поділля-Асистанс» в переважній більшості складає обладнання, придбане з метою прискорення розвитку медичного страхування, поліпшення організації надання медичної допомоги застрахованим особам в медичних закладах міста (електрокардіограф, мобільна рентгенографічна система, система ультразвукова діагностика, монітор пацієнта, система медичного газопостачання, гастроскоп, обладнання для реанімаційного відділення.

Обладнання для реанімаційного відділення тимчасово передано на тестування на безоплатній основі, терміном до грудня 2023 року. Вартість медичного обладнання, що знаходиться на тестуванні на 31.12.2022 р. склала 20886 тис. грн

Станом на 31 грудня 2022 року з метою підтвердження вартості об'єкта нерухомості була здійснена оцінка та отриманий висновок про вартість нежитлового приміщення, загальною площею 247,8 кв.м., яке розташоване за адресою: м. Вінниця, вул. Хлібна 25 та отримано рецензію на звіт про незалежну оцінку нежитлового приміщення. Вартість об'єкта нерухомості підтверджена і обліковується за вартістю, яка є справедливою вартістю на дату оцінки. Також, метою підтвердження вартості земельної ділянки, була виконана експертна грошова оцінка земельної ділянки, яка розташована за адресою : м. Вінниця, мікрорайон «Східний» та отримана рецензія на звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки. Вартість земельної ділянки підтверджена і обліковується за вартістю, яка є справедливою вартістю на дату оцінки. Переоцінка на звітну дату не здійснювалась, впливу на доходи або витрати немає.

1.8.3. Довгострокові фінансові інвестиції.

Станом на 31.12.2022 року довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

ОБОРОТНІ АТИВИ

1.8.4. Запаси

Запаси за даними консолідованої звітності станом на 31.12.2021 року та на 31.12.2022 року складають відповідно 12 тис. грн та 18 тис. грн (малоцінні та швидкозношувані предмети)

1.8.5 Відстрочені аквізиційні витрати

Відстрочені аквізиційні витрати, це обсяг частини аквізиційних витрат при укладенні договорів, що мали місце протягом поточного або попередніх періодів, але надходження сум страхових платежів за якими належить до доходів наступних розрахункових періодів та визначаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом дії договору. Відстрочені аквізиційні витрати станом на 31.12.2022 року складають 660 тис. грн. і визначаються на основі загальної суми аквізиційних витрат, які підлягають відстроченню за поточний період. Сума будь-яких відстрочених аквізиційних витрат визначається на основі, сумісній з основою, що використовується для визначення незароблених премій для кожного виду страхування. Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив та відображаються на відповідному балансовому рахунку.

Показники	31.12.2021	31.12.2022
Вартість на початку року	1640	1034
Збільшення(зменшення) вартості за період	(606)	(374)
Вартість на кінець року	1034	660

Розрахунок аквізиційних витрат підтверджено незалежним актуарієм станом на 31.12.2022 року.

1.8.6. Фінансові активи

тис. грн.

Фінансові активи	31.12.2021	31.12.2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	36235	28616
Всього:	36235	28616

1.8.6.1. Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість	31.12.2021	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	468	975
Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1316	889
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	8851	7146
Всього:	10635	9010

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизаційною вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складає 975 тис. грн. (термін погашення до 30 днів). У ній відображена сума ротаційних фондів, які сплатила ПрАТ «СК «Місто» асистуючим компаніям і складає 213 тис. грн., 337 тис. грн. заборгованість за договорами страхування (термін погашення до 30 днів), 217 тис. грн., заборгованість з оренди обладнання.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, відображено від'ємне значення податкового кредиту- 889 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість», яка включає в себе дебіторську заборгованість з постачальниками –124 тис. грн.(термін до 30 днів) та 8778 тис. грн заборгованість ТОВ «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», термін дії договору після пролонгації до 01.06.2023 року. Станом на 31.12.2022 року від суми дебіторської заборгованості було сформовано резерв сумнівних боргів у розмірі 20%, відповідні бухгалтерські записи були відображені у обліку. Дебіторська заборгованість ТОВ «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» відображена у сумі 7022 тис. грн.

1.8.6.2. Грошові кошти

тис. грн.

Грошові кошти	31.12.2021	31.12.2022
Депозити	14203	23600
Грошові кошти в банку	22032	5016
в т.ч. в національній валюті	22032	5016
Каса	0	0
Грошові кошти в дорозі	0	0
Очікувані збитки	0	0
Всього:	36235	28616

тис. грн.

Страхова компанія «Місто» та ТОВ «Поділля –Асистанс» на постійній основі здійснює моніторинг рейтингів банків і розміщає свої кошти в банках з найвищим та високим рівнем надійності та в державних банках. Також Товариство вживає додаткових заходів контролю для виключення ризиків втрати коштів.

Негрошові фінансові операції товариством не здійснювались.

Середня доходність за депозитами за 12 місяців 2022 року становила близько 9 %, загальна сума 2119 тис. грн., що відображена в доходах (рядок 2220) Звіту про фінансові результати. Грошові кошти не мають обмежень у використанні. Термін розміщення вкладів (депозитів) становить не більше 90 днів.

1.8.6.3. Частки перестраховика

		тис. грн.	
Частка перестраховика в страхових резервах (резерв незароблених премій)			
	31.12.2021	31.12.2022	
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	10	5	
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	58	5	
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	10	7	
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	335	170	
Страховання цивільної відповідальності автовласників	57	6	
Всього:	470	193	

Станом на 31.12.2022 р. резерви незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій, визначені згідно ст. 31 Закону України «Про страхування», сформовано повністю.

Формування резерву незароблених премій здійснюється методом 1/365, що відповідає вимогам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

		тис. грн.	
Частка перестраховика в страхових резервах (резерв заявлених але не виплачених збитків)			
	31.12.2021	31.12.2022	
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	86		
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	23	153	
Всього:	109	153	

ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1.8.7. Довгострокові забезпечення

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо резервів, умовних зобов'язань і умовних активів здійснюються відповідно до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 19 «Виплати працівникам».

ПрАТ «СК «Місто» станом на 31.12.2022 року нарахований резерв невикористаних відпусток на суму 670 тис грн.(фонд оплати праці для розрахунку резерву складає 551 тис. грн. , кількість працівників -38 чоловік , ЄСВ (22%) -119 тис. грн. , кількість днів невикористаної відпустки -827 дні), (на 31.12.2021 року – 738 дні).

1.8.8. Страхові резерви

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

Актуарні розрахунки здійснював актуарій Луць Анастасія Олександрівна, Свідectво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-024 від 10.01.2017р. (безстроково)

Резерви збитків	тис. грн.	
	31.12.2021	31.12.2022
Резерв заявлених, але неурегульованих	684	2267
Резерв збитків, що відбулися, але незаявлені	3169	1941
Усього резервів збитків	3853	4208
Резерв незароблених премій	10946	5185
Всього страхових резервів	14799	9393

Страхові резерви незароблених премій	тис. грн.	
	31.12.2021	31.12.2022
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	3831	1275
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1871	665
Страхування медичних витрат	282	153
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	59	12
Страхування від нещасних випадків	1672	1138
Страхування на випадок хвороби	545	419
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	709	328
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	699	192
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	700	324
Страхування фінансових ризиків	-	-
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	60	60
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження	404	549
Страхування небезпечних вантажів	2	-
Страхування цивільної відповідальності автовласників	99	61
Страхування небезпечних об'єктів	13	9
Всього:	10946	5185

1.8.9. Поточні зобов'язання і забезпечення

Фінансові зобов'язання	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	62	-
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6281	5697
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3546	455
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування	65	69
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	313	250
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	636	2434
Інші поточні зобов'язання	64	-
Всього:	10967	8905

По термінах фінансові зобов'язання класифікуються як короткострокові. Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2022 року немає. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. (контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні потоки).

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 5697 тис. грн. включає в себе заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані послуги у звітному періоді, а розрахунок частково здійснено у січні, лютому 2022 року, та грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів, а також 6 тис. грн. заборгованість перед ТОВ «Поділля-Асистанс» за оренду.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 455 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносить кредиторську заборгованість за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Товариства. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування - 69 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносять кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 250 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство та ТОВ «Поділля-Асистанс» відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 2434 тис. грн. включає в себе заборгованість перед страхувальниками (сплачені аванси) за договорами страхування ПрАТ «СК «Місто».

	тис.грн.	
	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
1.8.10 Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
Інші довгострокові зобов'язання	3206	-

Станом на 31.12.2022 року довгострокові зобов'язання відсутні.

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Облік доходів та витрат здійснюється згідно принципів нарахування та відповідності згідно вимог МСФЗ. Контроль і звітність

- Звіт про фінансові результати показує дохід, отриманий від використання активів, підконтрольних материнській компанії
- Дивіденди, отримані від дочірньої компанії, постатейно, аж до прибутку після оподаткування, змінюються на частину доходів і витрат дочірньої компанії (100%), що контролюється материнською компанією.
- Фактор власності враховується шляхом визначення частини прибутку після врахування податків дочірньої компанії, що належать міноритарним акціонерам, у прибутку після вирахування податків, показаного у звіті по сукупні прибутки і збитки. Таким чином, залишається лише прибуток, що належить акціонерам материнської компанії.
- Результати операцій між членами групи підлягають виключенню.

Основні принципи консолідації

тис. грн.

Показники	На 31.12.2022			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідований Звіт про фінансові результати
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)		2047	(1426)	621
Чисті зароблені страхові премії	31524			31524
Премії підписані, валова сума	27109			27109
Премії, передані у перестраховання	1069			1069
Зміна резерву незароблених премій , валова сума	(5761)			(5761)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(277)			(277)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)				
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7220			7220
Валовий прибуток	24304	2047	(1426)	24925
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	(310)			(310)
Інші операційні доходи	2786			2786
Адміністративні витрати	(17770)	(4865)		(22635)
Витрати на збут	(8903)		(1562)	(7341)
Інші операційні витрати	(4117)		(2014)	(2103)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток				
Збиток	(4010)	(2818)	(2150)	(4678)
Дохід від участі в капіталі				
Інші фінансові доходи	2522			2522
Інші доходи		2581	(2150)	431
Втрати від участі в капіталі	(3670)		(3670)	
Інші витрати		(3433)		(3433)
Фінансовий результат до оподаткування :				
Прибуток				
Збиток	(5158)	(3670)	(3670)	(5158)
Витрати (дохід з податку на прибуток)	(1058)			(1058)
Чистий фінансовий результат				
Прибуток				
Збиток	(6216)	(3670)	(3670)	(6216)

При консолідації фінансової звітності за 2022 рік було виключено вартість послуги із надання консультацій, інформації потенційним страхувальникам щодо страхових продуктів, вивчення страхового ринку з метою пошуку потенційних страхувальників і встановлення з ними ділових відносин, консультування та надання рекомендацій в галузі зав'язків з громадськістю та обміну інформацією про потребу потенційних страхувальників укласти договір страхування на суму – 1562 тис. грн. Також було виключено 2014 тис. грн. з інших операційних витрат страхової компанії- 1807 тис. грн., знецінення дебіторської заборгованості та 207 тис. грн. – дисконтування дебіторської заборгованості, в свою чергу, в «Поділля-Асистанс» виключено вказану суму з інших доходів.

Консолідовані доходи та витрати ПрАТ «СК «Місто» які базуються на принципах нарахування, відповідності, періодичності в порівняльних показниках складають:

Фінансовий результат	тис. грн.	
	12 міс. 2021 р.	12 міс. 2022 р.
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	621
Чисті зароблені страхові премії	53186	31524
Премії підписані, валова сума	55382	27109
Премії, передані в перестраховання	(1242)	(1069)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	864	(5761)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(90)	(277)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(9132)	(7220)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	(1051)	(310)
Інші операційні доходи	3067	2786
Адміністративні витрати	(23972)	(22635)
Витрати на збут	(12436)	(7341)
Інші операційні витрати	(426)	(2103)
Інші фінансові доходи	1169	2522
Інші доходи	1696	431
Інші витрати	(7909)	(3433)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	(3523)	(1058)
Чистий прибуток	669	(6216)

Консолідований збиток ПрАТ «СК «Місто» складає: за 2022 рік складає – (6216) тис. грн.- збиток, за 2021 рік прибуток – 669 тис. грн.

Облік доходів та витрат здійснюється згідно принципів нарахування та відповідності згідно вимог МСФЗ.

1.8.11. Чисті зароблені премії

Вид страхових премій	тис. грн.	
	12 міс. 2021 р.	12 міс. 2022 р.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	30194	11951
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	2336	2828
Страхування медичних витрат	2901	2121
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	211	170
Страхування від нещасних випадків	7224	3051
Страхування на випадок хвороби	5333	2711
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	2323	1147
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	880	1916
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	886	2211
Страхування фінансових ризиків	9	1984
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)		
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження	456	680
Страхування небезпечних вантажів	37	142
Страхування цивільної відповідальності автовласників	244	472
Страхування небезпечних об'єктів	50	41
Страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держбюджету) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних	103	99

Вид страхових премій

дружин

Всього:**Всього:****12 міс.2021 р.** **12 міс. 2022 р.****53187****31524****1.8.12. Премії, передані в перестраховання****Вид премій**

Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)

Страховання наземного транспорту (крім залізничного)

Страховання цивільної відповідальності автовласників

Всього:

	тис. грн.	
	12 міс. 2021 р.	12 міс. 2022 р.
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	20	15
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	256	286
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	20	21
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	691	462
Страховання цивільної відповідальності автовласників	255	285
Всього:	1242	1069

1.8.13. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)**Складові собівартості**

Послуги сторонніх організацій

Всього:

	тис. грн.	
	12 міс. 2021 р.	12 міс. 2022 р.
Послуги сторонніх організацій	-	-
Всього:	-	-

1.8.14. Чисті понесені збитки за страховими виплатами**Збитки за видами страхових виплат**

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)

Страховання наземного транспорту (крім залізничного)

Страховання медичних витрат

Страховання цивільної відповідальності автовласників

Страховання від вогневих ризиків та стихійних явищ

Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

Страховання від нещасних випадків

Страховання на випадок хвороби

Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті

Всього:

	тис. грн.	
	12 міс. 2021р.	12 міс. 2022р.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	5945	5400
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	1494	957
Страховання медичних витрат	96	120
Страховання цивільної відповідальності автовласників	-	-
Страховання від вогневих ризиків та стихійних явищ	117	-
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	651	217
Страховання від нещасних випадків	453	344
Страховання на випадок хвороби	313	160
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	63	22
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	-	-
Всього:	9132	7220

1.8.15 Інші операційні доходи**Складові інших операційних доходів**

Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками

Дохід від надання послуг для інших страховиків (сума агентських винагород)

Регреси (суми, що отримуються в результаті переданого страховальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні

	тис. грн.	
	12 міс.2021 р.	12 міс.2022 р.
Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	916	347
Дохід від надання послуг для інших страховиків (сума агентських винагород)	1762	2329
Регреси (суми, що отримуються в результаті переданого страховальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні	386	99

збитки)		
Дохід від списання кредиторської заборгованості	3	11
Утримані витрати на ведення справи		
Інші доходи	-	
Всього:	3067	2786

1.8.16. Адміністративні витрати

	тис. грн.	
	12 міс.2021 р.	12 міс.2022 р.
Всього:	23972	22635

1.8.17. Витрат на збут

	тис. грн.	
	12 міс.2021 р.	12 міс. 2022 р.
Всього:	12436	7341

1.8.18. Інші операційні витрати

	тис. грн.	
	12 міс. 2021 р.	12 міс. 2022 р.
Всього:	426	2103

1.8.19. Інші фінансові доходи

	тис. грн.	
Складові інших фінансових доходів	12 міс. 2021 р.	12 міс. 2022 р.
Відсотки отримані від розміщення коштів в банках (депозити)	1169	2522
Всього:	1169	2522

1.8.20. Інші доходи

	тис. грн.	
Складові інших доходів	12 міс. 2021 р.	12 міс.2022 р.
Надходження від спільної діяльності	1696	431
Дохід від дисконтування кредиторської заборгованості	-	-
Всього:	1696	431

1.8.21. Інші витрати

	тис. грн.	
Складові інших витрат	12 міс. 2021 р.	12 міс. 2022 р.
Всього:	7909	3433

1.8.22. Податок на прибуток

Базова (основна) ставка податку становить 18 відсотків. Об'єктом оподаткування є: прибуток із джерел надходження з України, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень ПКУ.

Під час провадження страхової діяльності юридичних осіб-резидентів одночасно із основною ставкою податку на прибуток, ставки податку на дохід встановлюються у таких розмірах:

3 відсотки за договорами страхування від об'єктів оподаткування, що розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування.

При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

тис. грн.

Витрати (дохід) з податку на прибуток ПрАТ «СК «Місто»

12 міс. 2021 р. 12 міс. 2022 р.

Нарахований податок на прибуток (3%)	1624	781
Нарахований податок на прибуток(18%)	1899	277
Всього:	3523	1058

За звітний 2022 рік ТОВ «Поділля-Асисанс» не здійснювала нарахування податку на прибуток, т.я. фінансовий результат за рік склав -3670 збитку.

Винагорода робітникам

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період 38 – чоловік.

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

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 31.12.2021 року і 31.12.2022 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2022 року Група не має.

Пенсійні зобов'язання.

У відповідності до українського законодавства Товариство здійснює утримання із заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна плата. Всі винагороди працівникам в страховій компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

тис. грн.

Найменування показника	На 31.12.2021	на 31.12.2022
Витрати на оплату праці	8846	7719
Відрахування на соціальні заходи	1857	1667
Всього	10703	9386

Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, крім платежів по державній системі соціального страхування.

За МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

Середньооблікова чисельність персоналу по ТОВ «Поділля Асисанс» за звітний період 9 – чоловік.

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

Група визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2022 року і 31.12.2022 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці ТОВ «Поділля-Асисанс» відсутні, простроченої заборгованості із виплати

заробітної плати станом на 31.12.2022 року немає.

Пенсійні зобов'язання.

У відповідності до українського законодавства ТОВ «Поділля-Асистанс» здійснює утримання із заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна плата. Всі винагороди працівникам в товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають :

тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2021	на 31.12.2022
Витрати на оплату праці	1021	799
Відрахування на соціальні заходи	225	170
Всього	1246	969

ТОВ «Поділля-Асистанс» не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

1.8.23. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за четвертий квартал 2022 року (з наростаючим підсумком з початку року) року складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким у звіті відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. До руху коштів від операційної діяльності відносяться операції по надходженню страхових премій та витрачання грошових коштів на оплату зобов'язань за страховими контрактами, витрати на утримання персоналу та забезпечення діяльності компаній.

Основні принципи консолідації

тис. грн.

Показники	На 31.12.2022			
	ПрАТ СК «МІСТО»	ТОВ «Поділля – Асистанс»	Виключення при консолідації	Консолідований Звіт про фінансові результати
1.Рух в результаті операційної діяльності				
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	2493	1425	1068
Повернення податків і зборів , у тому числі податку на додану вартість Цільового фінансування	-			-
Цільового фінансування	145			145
Надходження від отримання субсидій, дотацій	-			-
Надходження авансів від покупців і замовників	-			-
Надходження від повернення авансів	7			7
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	403			403
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-			-
Надходження від операційної оренди	-	31		31
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	-			
Надходження від страхових премій	36220		2	36218
Надходження фінансових установ від повернення позик	-			-
Інші надходження	2358	2219	2200	2377
Витрачання на оплату: Товарів(робіт, послуг)	25291	160	1427	24024
Праці	6202	661		6863

Відрахувань на соціальні заходи	1655	178		1833
Зобов'язань з податків та зборів	5821	165		5986
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	4138			4138
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	1683	165		1848
Витрачання на оплату авансів	-			-
Витрачання на оплату повернення авансів	125			125
Витрачання на оплату цільових внесків	100			100
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	7166			7166
Витрачання фінансових установ на надання позик	-			-
Інші витрачання	36	315		351
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-7263	3264		-6199
2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Находження від реалізації: фінансових інвестицій	-			
необоротних активів	-			
Находження від отриманих: відсотків	2119			2119
дивідентів	-			
Находження від деривативів	-			
Находження від погашення позик	-			
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-			
Інші надходження	-	150		150
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-			-
необоротних активів	-			236
Виплати за деривативами	-			
Витрачання на надання позик	2200		2200	-
Находження на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-			
Інші платежі	-			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-317	150		2033
111. Рух коштів в результаті фінансової діяльності				
Находження від: Власного капіталу	-			
Отримання позик	-			
Находження від частки в дочірньому підприємстві	-			
Інші надходження	-			
Витрачання на : Викуп власних акцій	-			
Погашення позик	-	3206		3206
Сплату дивідентів	-			

Витрачання на сплату відсотків	-	247		247
Втрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-			
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	-			
Витрачання на сплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	-			
Інші платежі	-			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-3453		-3453
Чистий рух коштів за звітний період	-7580	-39		-7619
Залишок коштів на початок року	36192	43		36235
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-			-
Залишок коштів на кінець року	28612	4		28616

При консолідації звіту про рух грошових коштів за 2022 рік було виключено із статті «витрати на оплату товарів вартість за послуг», витрати пов'язані з врегулюванням страхових випадків та надання послуг на суму 1425 тис. грн. та 2 тис. грн. – оплата за договором страхування, виключено з статті «надходження від страхових премій». Також було виключено 2200 тис. грн., стаття- «втрачання на надання позик». В свою чергу, в «Поділля-Асисанс» виключено 1425 тис. грн. з статті «реалізація продукції(товарів, робіт, послуг) та 2 тис. грн., а також 2200 тис. грн. «інші надходження».

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться рух коштів по розміщенню грошових коштів на депозитних рахунках в установах банків, та компенсація зобов'язань ТОВ «Поділля -Асисанс» за договором про спільну діяльність та частина розподіленого прибутку від спільної діяльності.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться операції по поверненню запозичених коштів, отримання кредитів, а також операції з власним капіталом.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить – 6199 тис. грн. (видаток) (аналогійний період попереднього року) – 19912 тис. грн. (надходження).

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний квартал становить 2033 тис. грн. (надходження) (попередній період – 1511 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний квартал складає -3453 тис. грн. (видаток), за попередній період – 2294 (видаток).

Результатом чистого руху коштів від діяльності Групи за звітний квартал є видаток грошових коштів в сумі – 7619 тис. грн.(видаток) , за аналогічний попередній період – 19129 тис. грн. (надходження)

1.8.24. Власний капітал

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2022 року складає 79836 тис. грн.

Структура власного капіталу Компанії в динаміці має наступний вигляд:

тис. грн.

Складові власного капіталу	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2022 р.
Акціонерний капітал	71000	71 000
Резервний капітал	65	99
Капітал в дооцінках	23453	24277
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(11092)	(15540)
Усього	83426	79836

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

У графі 3 Звіту про власний капітал, відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає установчим документам. Протягом звітного періоду змін не внесення в Статутний капітал ПрАТ «СК «Місто» не було. У консолідованому балансі власний капітал представлений лише власним капіталом Материнської компанії, пояснюється це тим, що при 100% власності, як у нашому випадку ТОВ «Поділля-Асисанс» повністю поглинається інвестором. Статутний капітал дочірнього підприємства не включений в сумі 41000 тис. грн.

У графі 4 відображається розмір Капіталу при дооцінці. У звітному періоді відбулося збільшення прибутку підприємства пропорційно до суми нарахованої амортизації, що становить -624 тис. грн., відповідно вказана сума була знята з капіталу в дооцінках. На кінець звітнього періоду розмір Капіталу при дооцінці становить 24277 тис. грн.

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу що формується за рахунок прибутку компанії – 65 тис. грн., у звітному періоді- 34 тис. грн, згідно протоколу №1 річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Місто» від 30.11.2022 року.

У графі 7 у рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності - станом на 31.12.2022 року збиток склав 6216 тис. грн мінус 34 тис. грн. перенесення частки прибутку до резервного капіталу та плюс 624 тис. грн. – збільшення на суму амортизації. Нерозподілений збиток станом на 31.12.22 року складає 15540 тис. грн.

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2022 року складає 79836 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Групи складається :

- збиток ПрАТ «СК «Місто» - 6216 тис. грн.;

- непокритий збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» - 25887 тис. грн.

- у консолідованому балансі прибуток представлений лише прибутком Материнської компанії, пояснюється це тим, що при 100% власності, як у нашому випадку ТОВ «Поділля-Асистанс» повністю поглинається інвестором. Непокритий збиток дочірнього підприємства не включений в сумі 25887 тис. грн.

1.8.25. Операції з пов'язаними сторонами

Страхова компанія веде свою діяльність виключно на території України та має у наявності контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, не має прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Протягом звітнього року управлінському персоналу ПрАТ «СК «Місто» нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Відповідно рішення засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Місто" 30.06.2022 року, Протокол №149, Голову Правління Крамера Геннадія Леонідовича увільнено від роботи в зв'язку з зарахуванням до складу добровольчого формування сил територіальної оборони та виконання обов'язків Голови Правління з 30 червня 2022 покладено на Федину Юлію Володимирівну, виконавчого директора, члена Правління. Федина Юлія Володимирівна приступила до виконання обов'язків Голови Правління з 01 липня 2022 року.

Відповідно до рішення засідання Наглядової ради "Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Місто" від 01.08.2022 року, Протокол № 151, Голову Правління Крамера Геннадія Леонідовича увільнено від роботи у зв'язку з призовом до лав ВСУ та виконання обов'язків Голови правління з 02.08.2022 року покладено на виконавчого директора, члена Правління Федину Юлію Володимирівну. Федина Юлія Володимирівна приступила до виконання обов'язків Голови Правління з 02 серпня 2022 року.

Проведено дії та подано необхідні документи для державної реєстрації відомостей про Товариство, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, про зміну відомостей щодо керівника Товариства та особи, яка може вчиняти дії від імені Товариства.

У зв'язку з призовом на військову службу Крамер Геннадій Леонідович не отримував винагороду у вигляді заробітної плати.

Розмір заробітної плати Членів Правління Товариства за 2022 р. – 1978 тис. грн., за 2021 рік- 2172 тис. грн.

Голова та члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

У звітному 2022 році обсяг операцій з надання послуг страхування з пов'язаними особами, а саме:

Територіальна громада м. Вінниці, керуючий рахунком Вінницька міська рада (код ЄДРПОУ 25512617), у 2022 році фінансові відносити з ПрАТ «СК «Місто» - відсутні.

МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» (код ЄДРПОУ 38135403) у 2022 році було здійснено оплату за договорами добровільного медичного страхування ПрАТ «СК «Місто» на суму 49 тис. грн. Дебіторська та кредиторська заборгованість по вказаним операціям станом на 31.12.2022 року відсутня.

КП «Вінницька транспортна компанія» (код ЄДРПОУ 0332792) у 2022 році було здійснено оплату ПрАТ «СК «Місто» за договорами страхування (добровільне страхування наземного транспорту та

добровільне страхування цивільної відповідальності) на суму 950 тис. грн., страхуванню підлягали муніципальні транспортні засоби м. Вінниці. Дебіторська заборгованість по вказаним операціям станом на 31.12.2022 року відсутня. Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2022 року складає 177 тис. грн.

МКП «Вінницязеленбуд» (код ЄДРПОУ 25512617) у 2022 році було здійснено оплату ПрАТ «СК «Місто» за договорами страхування (добровільне страхування наземного транспорту, добровільне страхування цивільної відповідальності, добровільне страхування майна та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів) на суму 30 тис. грн. Дебіторська та кредиторська заборгованість по вказаним операціям станом на 31.12.2022 року відсутня.

Відомості про юридичних осіб, які контролюються акціонерами ПрАТ «СК «Місто», які володіють часткою, що становить не менше як 10% від статутного капіталу заявника:

Назва статті	2021	2022	тис.грн.	
			Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022	Кредиторська заборгованість на 31.12.2022
надходження страхових платежів на рахунки ПрАТ «СК «Місто»	3113	7922	-	2026
страхові відшкодування, які здійснила страхова компанія	1900	1432	-	-
оплата за комунальні послуги, оренду майна, вивіз сміття	69	65	-	-
повернення коштів за договорами страхування(розторгнення договорів)	56	-	-	-

Кредиторська заборгованість у сумі 2026 тис. грн. станом на 31.12.2022 року складається з заборгованості перед ТОВ «Муніципальний фонд управління та фінансування будівництва» за договорами страхування майна, фінансових ризиків та договором КАСКО. Резерв сумнівних боргів не створювався. Вся кредиторська заборгованість є поточною.

Зазначені послуги надавались на звичайних комерційних умовах, вартість послуг є економічно-обґрунтованою, якість наданих послуг повністю відповідала вимогам замовника.

Умовні активи, зобов'язання та невизнані конкретні зобов'язання

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом 2022 року були відсутні позови до ПраТ СК «Місто» та ТОВ «Поділля-Асистанс».

Станом на 31.12.2022 року у Групі відсутні судові справи за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів, а також судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Товариства.

1.8.26. Сегменти

ПраТ «СК «Місто» через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько-галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України в межах однієї територіальної одиниці (області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

Основним видом діяльності ТОВ «Поділля-Асистанс» є інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення. Господарська діяльність товариства здійснюється лише на території України в межах однієї територіальної одиниці (області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

1.8.27. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Група сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами за період, що визначений законодавчо.

1.9. Управління капіталом

Управління капіталом Групи спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, забезпечення здатності Групи функціонувати в якості безперервно діючих товариств. Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалось всіх зовнішніх вимог до капіталу протягом звітного періоду.

1.10. Управління фінансовими і страховими ризиками

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 484 «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» від 13.02.14 р., Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.14 р., з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, в ПрАТ «СК «Місто» розроблено та затверджено Стратегію управління ризиками (Протокол № 46/1 від 08.04.2014 р.).

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності компанії до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Для реалізації управління ризиками також розроблені та затверджені модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків, а також для посилення управління ризиками, покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Товариство може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності ПрАТ «СК «Місто» до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик. Так, 04.01.2022 року, було підписано договір про надання послуг №29/2022, додаток 2, з ФОП Луць Анастасією Олександрівною, в якому передбачено здійснення функцій щодо системи управління ризиками, а саме: формування професійної думки на основі даних, наданих страховою компанією, перевірка первинних даних тощо.

Компанія вивчає такі ризики: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційні ризики, інші нефінансові ризики.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості страховика до вищезазначених ризиків полягає у постійному відслідковуванні їх впливу та швидкому реагуванню у разі виявлення загроз, що можливо у зв'язку із тим, що ПрАТ «СК «Місто» є невеликою страховою компанією.

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством

відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Товариство оцінює концентрацію ризика, як низьку.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності Товариства перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Компанія забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань;

ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариства вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Компанія при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Компанії;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Компанії або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Група розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Групи продовжувати функціонувати як підприємства, що постійно діють, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариств. Політика Товариств по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Товариства визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

1.11. Події після звітної дати

Група коригує консолідовану фінансову звітність, якщо події після звітної дати вимагають коригування суми відповідно до подій та обставини, що склалися після дати балансу, а також оцінки і судження управління, які приймаються в умовах невизначеності та неповноти інформації на звітну дату.

Якщо події, що відбулися після звітної дати істотні, не розкриття інформації про них може вплинути на економічні рішення користувачів, які зроблені на основі цієї консолідованої фінансової звітності. Відповідно, Група розкриває характер таких заходів і оцінки їх фінансового впливу або неможливість такої оцінки для кожної суттєвої категорії не коригуючих подій, що відбулися після звітного періоду.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» у Групі відсутні події, що потребують коригування активів та зобов'язань після дати балансу.

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

Подія після 31.12.2022 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	так
Чи планує Група продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Звертаємо увагу, на події, що відбулися після дати балансу. Група здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариств, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Але наразі, незважаючи на дію воєнного стану, страхова компанія виконує свої зобов'язання по укладеним договорам страхування та проводить страхові виплати та страхові відшкодування у повному обсязі. Також відзначаємо, що ПрАТ «СК «Місто» продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Товариство простроченої заборгованості із виплати заробітної плати не має, своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів.

1.12. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

1.13. Затвердження фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність за дванадцять місяців 2022 року, що закінчилися 31 грудня 2022 року, затверджена Правлінням ПрАТ «СК «Місто» 26 квітня 2023 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

В.о. Голови Правління

Юлія Федина

Головний бухгалтер

Тетяна Мандренко

