

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора	3
Заява про відповідальність керівництва	12
Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року	13
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік	15
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік	17
Звіт про власний капітал за 2023 рік	19
Звіт про власний капітал за 2022 рік	21
Примітки до річної фінансової звітності	23

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Щодо аудиту фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»**

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Концептуальна основа фінансової звітності» (розділ «Безперервність діяльності») до фінансової звітності, яка описує несприятливий вплив військової агресії російської федерації проти України, розпочатої 24 лютого 2022 року.

Як зазначено у Примітці 2 «Концептуальна основа фінансової звітності» (розділ «Безперервність діяльності»), ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в цій Примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка зобов'язань за страховими вимогами та зобов'язань на залишок покриття

Оцінка зобов'язань за страховими вимогами потребує від управлінського персоналу застосування суттєвого судження і суб'єктивних припущень щодо розміру майбутніх витрат на відшкодування збитків, що зумовлює значну невизначеність такої оцінки.

Ми визначили питання формування зобов'язань за страховими вимогами та зобов'язань на залишок покриття ключовим, оскільки їх розмір становить 13 523 тис. грн., а їх частка у зобов'язаннях Товариства складає 95%. Правильність оцінки зобов'язань за страховими вимогами є ключовим питанням, адже може мати всеохоплюючий вплив на фінансовий стан Товариства.

Інформація про зобов'язання за страховими вимогами та про зобов'язання на залишок покриття наведена у Примітці 5 «Примітки до Звіту про фінансовий стан» в розділі 5.8. «Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями», а облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладено у Примітці 3 «Основні принципи облікової політики» в розділі «Страхові контракти».

- Ми проаналізували облікову політику Товариства;
- Ми провели вибірковий перерахунок зобов'язань на залишок покриття та перевірили його відповідність обліковій політиці. Також ми провели оцінку розрахунку зобов'язань за страховими вимогами;
- Ми перевірили достатність високоліквідних активів для покриття зобов'язань за страховими вимогами;
- Ми розглянули актуарні припущення, тест перевірки адекватності зобов'язань страховика. Відповідно до Актуарного звіту за 2023 р., актуарієм підтверджено адекватність зобов'язань страховика станом на 31.12.2023 р. Ми залучили незалежного актуарія для перевірки адекватності страхових зобов'язань та перевірки Актуарного звіту;
- Ми перевірили повноту розкриття інформації про зобов'язання страховика за страховими вимогами та зобов'язаннями на залишок покриття у фінансовій звітності Товариства.

Інші питання – розмір статутного капіталу

Товариство, з метою приведення розміру статутного капіталу у відповідність до вимог законодавства, діючого з 01.01.2024 року, зобов'язане збільшити розмір статутного капіталу в термін до 30.06.2024 року.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. *Звітності страховика за 2023 рік*, складеної відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123.

2. *Звіту про корпоративне управління за 2023 рік*, підготовленого відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 року № 608.

3. *Річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік*, що розкривається відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 року № 608.

Ці звіти не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітності страховика за 2023 рік міститься в окремому Звіті з надання впевненості щодо звітності страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існують суттєві викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про це. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Звітність страховика за 2023 рік

У звітності страховика за 2023 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Ми надали окремий звіт з надання впевненості щодо звітності страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Звіт про корпоративне управління за 2023 рік

Товариство підготувало, але ще не оприлюднило Звіт про корпоративне управління за 2023 рік. У Звіті про корпоративне управління за 2023 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік

Товариство планує оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік після дати оприлюднення цього звіту незалежного аудитора. Ми отримали проект Річної інформації емітента цінних паперів, в якому ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося з цією іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової

звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство або припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Товариство дотримується вимог до забезпечення платоспроможності, зокрема, в частині дотримання вимог ст. 30, 31 **Закону України «Про страхування»** від 07.03.1996 року (далі – Закон про страхування) та фінансових нормативів, встановлених Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. № 850 (далі – Положення № 850).

Відповідно до Закону про страхування страховики зобов'язані дотримуватися таких умов забезпечення платоспроможності: наявності сплаченого статутного капіталу; створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань; перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Статутний капітал Товариства сформовано відповідно до чинного законодавства і сплачено грошовими коштами. Станом на 31.12.2023 р. статутний капітал Товариства становить 12 000 000 грн. і поділений на 10 000 простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 200 грн. кожна.

Для цілей складання та подання регуляторної звітності *страхові резерви* сформовані відповідно до Закону про страхування, Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.12.2004 р. № 3104 та Внутрішньої політики страховика із формування технічних резервів, затвердженої Головою правління Товариства 15.01.2020 р.

Станом на 31.12.2023 року для цілей складання та подання регуляторної звітності Товариством сформовано страхові резерви загальною сумою 14 647 тис. грн., в тому числі резерв незароблених премій в розмірі 1 899 тис. грн. та резерв збитків в розмірі 12 748 тис. грн.

Обсяги сформованих страхових резервів є достатніми та адекватними, що підтверджено результатами тесту перевірки на адекватність страхових зобов'язань станом на 31.12.2023 р., проведеного актуарієм Зубченко В.П. Страхові резерви розміщено у високоліквідних активах.

Фактичний запас платоспроможності Товариства станом на 31.12.2023 р. становить 42 184 тис. грн. та перевищує *нормативний запас платоспроможності* на 41 731 тис. грн., який становить 453 тис. грн.

Товариство дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, встановлених Положенням № 850.

Звіт щодо Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 року № 555.

Аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» було проведено відповідно до договору на виконання завдання з аудиту фінансової звітності № 5(А) від 29.09.2022 року протягом періоду з 23 січня 2024 року до дати цього звіту.

Повне найменування: Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України».

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

На нашу думку, інформація розкрита в Примітці 1 «Загальна інформація» (розділ «Організаційна структура та основні види діяльності») фінансовій звітності Товариства, відповідає інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності Товариства, розкритій в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Станом на 31.12.2023 року Товариство не є контролером або учасником небанківської фінансової групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV.

Станом на 31.12.2023 року Товариство не має материнських або дочірніх компаній.

У зв'язку зі складанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, наводимо наступне:

- інформація, зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» наведена у Звіті про корпоративне управління та перевірена;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманої нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2023 року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором)

Ревізором було проведено перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Висновком ревізора від 23 лютого 2024 року підтверджено, що в організації бухгалтерського обліку Товариства порушень не виявлено.

Звіт щодо вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами 23 вересня 2022 р. протоколом річних Загальних зборів акціонерів № 25 для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв з урахуванням повторного призначення для надання послуг з обов'язкового аудиту, становить 5 років, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2019 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Надання неаудиторських та інших послуг, незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені в четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річної звітності страховика за 2023 рік.

Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту. Ми не надавали Товариству або контролюванім ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та послуг з надання впевненості згідно МСЗНВ 3000, про які зазначено вище.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується високим аудиторським ризиком, складовими якого є бізнес-ризик Товариства та притаманний йому обліковий ризик, який ми визначили як помірний. За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у тому, що Товариство належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, а також із належним Товариству статусом фінансової установи, що здійснює надання послуг зі страхування.

Опис бізнес-ризиків наведений у Примітці 12 до фінансової звітності Товариства.

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму;
- призначили відповідний до цих обставин персонал;
- збільшили обсяг проведених аналітичних процедур;
- досліджували, чи були наявні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити діяльність на безперервній основі.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

Дії у відповідь на оцінені ризики

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства, щодо:
- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
- обговорення членами команди із завдання з аудиту та залученими фахівцями з оподаткування, оцінювання та інформаційних технологій того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах:
- оцінка резервів збитків;
- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Товариства. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон про страхування, Положення № 850 та відповідне податкове законодавство.

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми визначили оцінку зобов'язань за страховими вимогами та зобов'язань на залишок покриття, як ключове питання аудиту. Розділ «Ключові питання аудиту» нашого звіту більш детально пояснює це питання, а також описує виконані нами конкретні процедури у відповідь на оцінені ризики.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
- перевірка достатності високоліквідних активів для покриття сформованих страхових резервів;
- звірка розрахункових сум зобов'язань за страховими вимогами з методологією формування резервів та первинними документами;
- оцінка достатності сум зобов'язань за страховими вимогами та адекватності і точності розкриття у фінансовій звітності.

Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту включаючи внутрішніх фахівців, і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджуються з додатковим звітом для Наглядової ради Товариства, на яку покладено функції аудиторського комітету.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми визначили обсяг аудиту фінансової звітності таким чином, щоб ми могли виконати завдання та отримати прийнятні докази в достатньому обсязі для висловлення думки з урахуванням облікових оцінок, а також специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

Опис обсягу та властиві для аудиту обмеження викладені в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора. Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути не виявлені, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Плюс».

Код за ЄДРПОУ: 30371406.

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Кирилівська (Фрунзе), буд. 14-18, кв. 49.

Телефон: (044) 502-67-18; (050) 315-51-35.

Вебсторінка: www.capital-plus.com.ua

ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» включено до Розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2069.

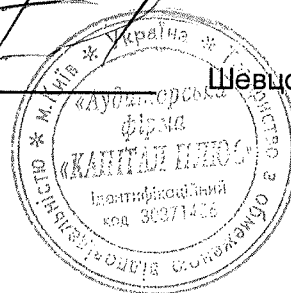
Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Генеральний директор ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» Шевцова Тетяна Сергіївна.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності: 100834

Шевцова Т.С.



25 квітня 2024 року

м. Київ, Україна

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Товариство) на 31 грудня 2023 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився на зазначену дату, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, порівнянність та зрозумілість;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

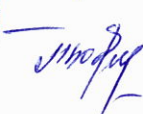
- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ, прийнятих до застосування в Україні;
- ведення облікової документації у відповідності до українського законодавства та МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства; та
- виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена керівництвом 20 лютого 2024 року.

Від імені керівництва:

Голова правління

Головний бухгалтер

Гусєва І.О.

Боброва Т.Ф.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2024	01	01
33832772		
8038600000		
230		
65.12		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
Територія М.КИЇВ
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство
Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування
Середня кількість працівників¹ 13
Адреса, телефон вулиця Львівська, буд. 22, СВЯТОШИНСЬКИЙ Р-Н, М. КИЇВ, І

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2023 р.

Форма N 1		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	259	42
первісна вартість	1001	388	171
накопичена амортизація	1002	(129)	(129)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	8 369	8 416
первісна вартість	1011	22 770	24 646
знос	1012	(14 401)	(16 230)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	8 628	8 458
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	4
Виробничі запаси	1101	-	4
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	72	96
з бюджетом	1135	6	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	349	250
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9	21
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	50 403	47 677
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	50 403	47 677
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	429
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	50 839	48 479
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	59 467	56 937
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 000	12 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	5 909	6 289
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 000	3 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	19 237	21 473
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	40 146	42 762
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	37	5
розрахунками з бюджетом	1620	40	82
у тому числі з податку на прибуток	1621	40	82
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	18 945	13 520
Поточні забезпечення	1660	299	568
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	19 321	14 175
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	59 467	56 937

Керівник

Головний бухгалтер



(Signature)

Гусева Ірина Олександрівна

Боброва Тетяна Федорівна

Визначається порядком, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України" Дата (рік, місяць, день) 2024 01 01
(найменування) ЄДРПОУ 33832772

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за **Рік 2023** р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 867	3 297
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 121)	(1 524)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 746	1 773
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	(4 548)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	(4 549)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	1
Інші операційні доходи	2120	1 502	6 517
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 130)	(5 258)
Витрати на збут	2150	(45)	(232)
Інші операційні витрати	2180	(2 864)	(8)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(791)	(1 756)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 890	1 928
Інші доходи	2240	311	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(559)	(64)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 851	108
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(92)	(50)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 759	58
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	857	2 881
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	857	2 881
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	857	2 881
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 616	2 939

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	107	108
Витрати на оплату праці	2505	2 643	2 547
Відрахування на соціальні заходи	2510	578	569
Амортизація	2515	818	1 334
Інші операційні витрати	2520	3 893	940
Разом	2550	8 039	5 498

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	10000	10000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	10000	10000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	175,90	5,80
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	175,90	5,80
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



[Signature]

Гусева Ірина Олександрівна

[Signature]

Боброва Тетяна Федорівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
33832772		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України" за ЄДРПОУ
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за Рік 2023 р.

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	60	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	128	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	4 598	526
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	81	15
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 035)	(666)
Праці	3105	(2 505)	(2 184)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(700)	(606)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 209)	(772)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(50)	(200)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 159)	(572)
Витрачання на оплату авансів	3135	(96)	(72)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3 903)	(1 214)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Інші витрачання	3190	(2 183)	(75)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6 764	-5 048
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 741	1 709
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(8)	(6)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 733	1 703
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам учасників підприємства	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-4 031	-3 345
Залишок коштів на початок року	3405	50403	47026
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 305	6 722
Залишок коштів на кінець року	3415	47677	50403

Керівник

Головний бухгалтер



Гусєва Ірина Олександрівна

Боброва Тетяна Федорівна

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
33832772		

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 000	5 909	-	3 000	19 237	-	-	40 146
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 000	5 909	-	3 000	19 237	-	-	40 146
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 759	-	-	1 759
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	380	-	-	477	-	-	857
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	380	-	-	477	-	-	857
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	380	-	-	2 236	-	-	2 616
Залишок на кінець року	4300	12 000	6 289	-	3 000	21 473	-	-	42 762

Керівник

Головний бухгалтер



[Signature]

Гусева Ірина Олександрівна

Боброва Тетяна Федорівна

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
33832772		

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 000	3 722	-	3 000	18 485	-	-	37 207
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 000	3 722	-	3 000	18 485	-	-	37 207
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	58	-	-	58
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	2 187	-	-	694	-	-	2 881
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	2 187	-	-	694	-	-	2 881
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	2 187	-	-	752	-	-	2 939
Залишок на кінець року	4300	12 000	5 909	-	3 000	19 237	-	-	40 146

Керівник

Головний бухгалтер



ASB
М. Федорівна

Гусева Ірина Олександрівна

Боброва Тетяна Федорівна

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності складеної відповідно до МСФЗ
Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»
станом на 31 грудня 2023 року

1. Загальна інформація

(а) Організаційна структура та основні види діяльності

Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України», скорочена назва ПрАТ «СГУ» (надалі – Компанія), було зареєстровано 16.11.2005 року, як закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Страхові гарантії України» відповідно до чинного законодавства України. У 2011 році прийнято рішення про зміну типу Компанії у зв'язку з приведенням установчих документів у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства» на Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України».

Основними напрямками діяльності Компанії є надання послуг зі страхування (крім страхування життя), перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює свою діяльність згідно вимог чинного законодавства на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг. ПрАТ «СГУ» має ліцензії на здійснення 15 видів страхової діяльності, в тому числі: 4 видів обов'язкового страхування та 11 видів добровільного страхування.

Рейтинговим комітетом РА «Експерт-Рейтинг» 2 грудня 2019 року ПрАТ «СГУ» було присвоєно рейтинг фінансової стійкості страховика /кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні **uaAA** (рейтинг оновлюється кожні 6 місяців, останнє оновлення рейтингу Компанії відбулося 20.11.2023 р.). Страховик з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високим рівнем фінансової стійкості порівняно з іншими українськими страховиками.

Компанія не має окремих територіальних відділень.

Місцезнаходження офісу Компанії: Україна, 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22.

Станом на 31 грудня 2023 загальна чисельність працівників Компанії складає 13 осіб (на 31 грудня 2022 р. - 13 осіб).

Акціонерами Компанії є фізичні особи, зареєстровані на території України. Власниками істотної участі ПрАТ «СГУ» є:

Акціонер	Частка володіння, %
Яцько Вячеслав Васильович	45
Гаманков Володимир Іванович	20
Гладуш Яніна Вікторівна	18
Гусєва Ірина Олександрівна	10
Інші з часткою до 10%	7
Всього	100

Кінцевим бенефіціарним власником є Яцько В.В.

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31.12.2023 р., була затверджена керівництвом 20 лютого 2024 року.

(б) Стан корпоративного управління

Відповідно до Статуту Компанія має такі керівні органи:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Правління.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори акціонерів, які скликаються не рідше одного разу на рік.

Наглядова рада здійснює управління Компанією в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та Статутом Компанії, а також контроль та регулювання діяльності Правління Компанії. Наглядова рада не бере участі в управлінні поточною діяльністю Компанії. Правління є виконавчим органом Компанії. Правління підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді, організовує виконання їхніх рішень. Правління здійснює управління поточною діяльністю Компанії. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Компанії, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Впровадження функції внутрішнього аудиту вимагається законодавством України. З метою контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Компанії створено службу внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Внутрішній аудитор підпорядковується і є підзвітним Наглядовій раді та діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту. Положення про службу внутрішнього аудиту Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» затверджено рішенням правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 29 листопада 2022 року, протокол № 8/22.

За результатами перевірок поточної фінансової діяльності службою внутрішнього аудиту порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління Компанії не було.

(в) Умови здійснення господарської діяльності Компанії

Компанія здійснює свою діяльність в Україні.

У лютому 2022 року російська федерація визнала тимчасово окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками та почала військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. 4 жовтня 2022 року президент російської федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які раніше були ратифіковані парламентом країни. Військовий напад, що триває, призвів до значних руйнувань інфраструктури, переміщення населення та порушення економічної діяльності в Україні.

Внаслідок військового вторгнення російської федерації та початку повномасштабної війни економіка України зазнала серйозних наслідків. ВВП зростав порівняно з 2022 р., але до довоєнних рівнів ще далеко. У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%, це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП не спадав, але решту три квартали – зростав.

Гривня у 2023 р. була міцнішою, ніж очікували. Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 01 січня. Очікування на рік були різними: уряд закрив у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6 грн/дол., а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалась. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 грн/дол.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігнала через війну. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги

дозволили припинити монетарне фінансування бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу – більше ніж у 2022 році (42,5 млрд. дол. у 2023 проти 31,1 млрд. дол. у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів: кредити були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд. дол. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. дол. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

Український бюджет у 2023 році – це ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони. Власних податкових та митних надходжень України все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю покривали за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики. У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області після того, як росія перестала виконувати свої домовленості в рамках Зернової угоди. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт. Втім у 2023 році Україна також потерпала від польської блокади сухопутного кордону, що вдарило по українському експорту та по податкових надходженнях бюджету від імпорту товарів. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди. Важливо зберегти ці можливості у 2024 році, а також добитися зняття Польщею блокади західного кордону України.

У 2023 році аграрії змогли побити рекорди врожайності. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи. Важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності є повномасштабне вторгнення росії на територію суверенної України, що триває. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та такі, що можливо оцінити, результати впливу зазначених факторів на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Компанії в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії.

2. Концептуальна основа фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

(б) Основа для облікових оцінок

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою або амортизованою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку за період, та оцінки нерухомості та транспорту, що відображається по переоціненій вартості.

(в) Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки України в цілому, так і для Компанії.

24 лютого 2022 року російська федерація почала своє вторгнення в Україну з використанням прямої військової сили, що призвело до інтенсивної військової агресії проти України, яка на дату затвердження цієї фінансової звітності все ще триває. Війна продовжує створювати загрозу для господарської діяльності Компанії та є суттєвою невизначеністю щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія оцінила, що суттєва невизначеність все ще залишається, оскільки деякі з невизначеностей знаходяться поза контролем керівництва Компанії, а тривалість і вплив війни на даний момент неможливо передбачити.

Вплив агресивних дій російської федерації на економіку України багатогранний. Якісь із можливих наслідків будуть подолані порівняно швидко, для вирішення інших можуть знадобитися роки та сотні мільярдів доларів інвестицій. Наразі очевидним є одне – наслідки війни російської федерації проти України відчуватимуться практично в усьому світі.

Всі ці події вплинули як на діяльність страхового ринку в цілому, так і на діяльність Компанії.

Компанія, яка є невеликим страховиком, має спеціалізацію на страхуванні вантажів та авіаційному страхуванні. Зі зрозумілих причин попит на цей вид страхових послуг був невеликим протягом 2023 року, при цьому спостерігаються деякі позитивні зміни у порівнянні із 2022 роком.

При цьому, керівництво Компанії вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Компанія не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Це призведе до необхідності

коригування сум у звіті про фінансовий стан у майбутньому, щоб відобразити ці обставини, які можуть суттєво змінити оцінку та класифікацію певних показників, що містяться у фінансовій звітності.

(г) Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність подана в національній валюті України – гривні. Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

(д) Використання оцінок і суджень

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосовними стандартами. Оцінки та судження визначаються постійно, ґрунтуються на минулому досвіді та інших чинниках, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, і вважаються доцільними в умовах, що склалися. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються в тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується майбутніх періодів.

Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

а) Страхові зобов'язання

У відповідності до МСФЗ 17 п.п. 33-37 проводиться тест адекватності страхових зобов'язань, що є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань. Компанія проводить аналіз динаміки основних грошових потоків страховика, досліджує динаміку портфелю договорів страхування методами теорії ймовірностей, математичної статистики, теорії випадкових процесів, ризик-менеджменту, побудови актуарної моделі прогнозування динаміки Компанії. Тестування проводиться за допомогою використання методів тестування адекватності страхових зобов'язань страховика.

б) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні, визначається з використанням методів оцінки.

Компанія вважає, що облікова оцінка, пов'язана з оцінкою фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності оцінок у зв'язку з тим, що: (і) вона дуже схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від керівництва приймати припущення щодо процентних ставок, волатильності курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань і характеру конкретних операцій та (іі) вплив на оцінку активів відображених в звіті про фінансовий стан, а також на звіт про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися істотним.

в) Зменшення корисності фінансових активів

Компанія оцінює зменшення корисності власних фінансових активів, зокрема депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. До уваги беруться фінансовий стан банку, кредитні рейтинги присвоєні банку, історія банку.

Нестача ліквідних коштів у банківському секторі разом з фінансовими труднощами банків, призводить до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

Станом на 31 грудня 2023 р. управлінський персонал Компанії вважає, що балансова вартість строкових депозитів, грошей та їх еквівалентів буде відшкодована, управлінський персонал не виявив ознак зменшення їх корисності. Відповідно, управлінським персоналом станом на 31 грудня 2023р. не було створено додаткових резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, крім тих, що зазначені у Примітці 5.5.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 грудня 2023 р., необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості

Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення, шляхом створення резерву сумнівної заборгованості, на регулярній основі. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, Компанія використовує професійні судження на предмет наявності видимих показників, що свідчать про зниження розрахункових майбутніх потоків грошових коштів по дебіторській заборгованості. Такі показники можуть включати дані про негативну зміну платіжного статусу дебіторів у національних, або місцевих економічних умовах, пов'язаних з невиконанням зобов'язань.

г) Податок на прибуток

Результат діяльності Компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток та інших податків вимагається застосування істотних оцінок в силу складності українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення податковими органами на регіональному та загальнодержавному рівнях. Існують різні операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Компанія визнає зобов'язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках, коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці вплинуть на суму податку та податкових зобов'язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

3. Основні принципи облікової політики

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

Фінансові інструменти

Компанія визнає фінансові активи і фінансові зобов'язання в своєму звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли вони стають стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи і зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

і) Первісне визнання та оцінка

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансового активу, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою, які відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

ii) Визнання та класифікація фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан у той момент, коли Компанія стає стороною в контрактних взаємовідносинах стосовно відповідного

інструмента. Звичайні операції придбання та реалізації фінансових активів і зобов'язань визнаються із використанням методу обліку на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли актив доставляється до або відправляється від Компанії. Облік на дату розрахунків передбачає:

- визнання активу в день його отримання;
- припинення визнання активу та визнання будь-якого прибутку або збитку від вибуття у день, коли Компанія позбавляється активу.

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

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

Компанія визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

- такі, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія не володіє фінансовими активами, які б обліковувались за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному прибутку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії представлені грошовими коштами та їхніми еквівалентами, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю, а також торговельною та іншою кредиторською заборгованістю.

iii) Оцінка вартості фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансових активів та фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів та фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку), додаються до або вираховуються зі справедливої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань, відповідно, на момент первісного визнання. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Метод ефективної відсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту та розподілу доходів з відсотків протягом відповідного періоду. Ефективна відсоткова ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів (у тому числі усі гонорари за договорами сплачені або отримані, які становлять невід'ємну частину ефективної відсоткової ставки, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти) протягом очікуваного строку використання боргового інструменту або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості на момент первісного визнання.

iv) Принцип оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість являє собою вартість, за якою актив може бути обмінений (зобов'язання може бути погашене) між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами станом на дату визначення вартості.

Наскільки можливо Компанія оцінює справедливую вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок признається активним у випадку, якщо котирування легкодоступні та відображають фактичні та регулярні угоди між незалежними учасниками ринку.

В разі відсутності активного ринку, Компанія визначає справедливую вартість з використанням методів оцінки.

v) Принцип оцінки за амортизованою вартістю

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він отримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

vi) Очікувані кредитні збитки щодо фінансових інструментів

Компанія створює резерв під очікувані кредитні збитки щодо всіх фінансових активів крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за розрахунків з пов'язаними особами, а також щодо зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення ґрунтується на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання за індивідуальними оцінками.

Компанія застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на весь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості згідно з МСФЗ 9. Компанія відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ОКЗ, Компанія вважає, що наявна інформація є релевантною, актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та їх аналіз, виходячи з історичного досвіду Компанії та обґрунтованої кредитної оцінки.

Компанія вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли мало ймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Компанією в повному обсязі.

vii) Припинення визнання фінансових інструментів

Компанія припиняє визнавати фінансовий актив лише у тих випадках, коли припиняють свою дію договірні права на потоки грошових коштів від цього активу, або ж коли вона передає фінансовий актив і всі істотні ризики й вигоди, пов'язані з володінням цим активом, іншій стороні.

Після повного припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою компенсації отриманої і до отримання та накопиченим прибутком або збитком, який був визнаний у складі інших сукупних доходів та накопичений у складі власного капіталу, визнається у складі прибутку або збитку.

Компанія припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді, коли зобов'язання Компанії виконані, відмінені або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією сплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Страхові контракти

i) Визначення та класифікація

У ході звичайної діяльності Компанія укладає страхові контракти, згідно з якими вона приймає значний страховий ризик від своїх страхувальників. Як правило, Компанія визначає, чи має вона значний страховий ризик, порівнюючи виплати, що підлягають виплаті після страхового випадку, з виплатами, які виплачуються, якщо страховий випадок не відбувся. Страхові контракти також можуть передати фінансовий ризик. Компанія займається іншими видами ризикового страхування фізичних та юридичних осіб. Ці продукти пропонують захист активів страхувальника та відшкодування збитків іншим сторонам, які зазнали шкоди внаслідок

настання страхового випадку.

У ході звичайної діяльності Компанія використовує перестраховування для зменшення своїх ризиків. Договір перестраховування передає значний ризик, якщо він передає практично весь страховий ризик, що є результатом застрахованої частини основних страхових контрактів, навіть якщо він не наражає перестраховика на можливість значного збитку.

ii) Облік договорів страхування та перестраховування

Відокремлення складових від договору страхування та перестраховування

Перед тим, як Компанія обліковує страховий контракт на основі положень МСФЗ 17, вона оцінює, чи містить контракт окремі компоненти, які повинні обліковуватися за іншим МСФЗ. Після відокремлення будь-яких окремих компонентів Компанія застосовує МСФЗ 17 до всіх інших складових договору страхування. Наразі страхові контракти Компанії не містять нестрахових компонентів.

Рівень агрегації/Одиниця обліку

Компанія управляє страховими контрактами, укладеними за лініями бізнесу в межах операційного сегмента, де кожна лінія бізнесу включає контракти, що підпадають під однакові ризики. Усі страхові контракти в рамках ліній бізнесу являють собою портфель контрактів. Кожен портфель далі розбивається на групи контрактів, які випускаються протягом календарного року (річні когорти) і є (i) контрактами, які є обтяжливими при первісному визнанні; (ii) контрактами, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати обтяжливими згодом; або (iii) група решти контрактів. Ці групи представляють рівень агрегування, на якому первинно визнаються та оцінюються страхові контракти.

Рентабельність груп контрактів оцінюється за моделями актуарної оцінки, які враховують існуючий і новий бізнес. Компанія припускає, що жоден контракт у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не свідчать про інше. Відповідно до характеру страхових ризиків, які покриває Компанія, усі укладені контракти мають максимальний потенціал виплати збитків, який перевищує отриману премію. Виходячи з цього, всі наявні контракти згруповані за категорією «немає значної можливості стати обтяжливою».

Визнання, модифікація та припинення визнання

Компанія визнає групи страхових контрактів, які вона випускає, починаючи з найбільш раннього з наступного:

- початок періоду охоплення групи договорів;
- дата, коли настав перший платіж від страхувальника в групі або коли був отриманий перший платіж, якщо дата платежу відсутня; і
- коли Компанія визначає, що група контрактів стає обтяжливою.

До груп включаються лише договори, які відповідають критеріям визнання на кінець звітного періоду. Якщо контракти відповідають критеріям визнання в групах після звітної дати, вони додаються до груп у звітному періоді, в якому вони відповідають критеріям визнання, з урахуванням обмежень щодо річних когорт. У наступні періоди склад груп не переоцінюється. Компанія припиняє визнання страхових контрактів, коли:

- права та обов'язки, пов'язані з контрактом, погашені (тобто скасовані, анульовані або закінчилися) або
- контракт змінено таким чином, що модифікація призводить до зміни моделі вимірювання або застосовного стандарту для вимірювання компонента контракту, суттєво змінює межі контракту або вимагає змінений договір, який буде включено до іншої групи. У таких випадках Компанія припиняє визнання початкового контракту та визнає змінений контракт як новий контракт.

- Якщо модифікація не розглядається як припинення визнання, Компанія визнає суми, сплачені або отримані за модифікацію разом із контрактом, як коригування відповідного зобов'язання щодо залишкового покриття.

iii) Період покриття договору

Компанія включає в оцінку групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Грошові потоки знаходяться в межах періоду покриття страхового контракту, якщо вони випливають із основних прав і зобов'язань, які існують протягом звітного періоду, в якому Компанія може змусити власника полісу сплатити премії, або в якому Компанія має суттєве зобов'язання надати власнику полісу з послугами за договором страхування. Суттєве зобов'язання щодо надання послуг за договором страхування припиняється, коли Компанія має практичну можливість переоцінити ризики конкретного страхувальника та, як наслідок, може встановити ціну або рівень вигід, які повністю відображають ці ризики.

Грошові потоки за межами страхових контрактів стосуються майбутніх страхових контрактів і визнаються, коли ці контракти відповідають критеріям визнання.

iv) Початкова та наступна оцінка – групи контрактів, оцінюваних відповідно до підходу на основі розподілу премії

Компанія застосовує підхід на основі розподілу премії до всіх страхових контрактів, які вона випускає, і договорів перестрахування, якими вона володіє. Підхід на основі розподілу премії є додатковою спрощеною моделлю оцінки в МСФЗ 17, яка доступна для договорів страхування та перестрахування, які відповідають критеріям прийнятності.

Компанія має право застосовувати підхід на основі розподілу премії, оскільки на момент первісного визнання відповідають наступним критеріям:

- договори страхування та договори перестрахування збитків: період покриття кожного контракту в групі становить один рік або менше,
- договори перестрахування, пов'язані з ризиком: Компанія обґрунтовано очікує, що кінцева оцінка активу для залишкового покриття не буде суттєво відрізнятися від оцінки, яка буде проведена із застосуванням загальної моделі вимірювання.

Кінцева вартість невирішених претензій оцінюється за допомогою ряду стандартних актуарних методів прогнозування претензій. Основне припущення, яке лежить в основі цих методів, полягає в тому, що минулий досвід Компанії щодо розробки претензій можна використовувати для прогнозування майбутнього розвитку претензій і, отже, кінцевих витрат на претензії.

Додаткове якісне судження використовується для оцінки того, якою мірою минулі тенденції можуть не застосовуватися в майбутньому (наприклад, щоб відобразити одноразові випадки, зміни зовнішніх або ринкових факторів, економічні та військово-політичні умови, рівні інфляції претензій, судові рішення та законодавство, а також внутрішні фактори, такі як структура портфеля, особливості політики та процедури розгляду претензій), щоб отримати розрахункову остаточну вартість претензій, яка представляє результат, зважений за ймовірністю, очікувану вартість із діапазону можливих результатів, беручи до уваги усіх пов'язаних невизначеностей. У своїй оцінці понесених збитків Компанія використовує внутрішні та ринкові дані. Ця інформація використовується для розробки сценаріїв, пов'язаних із затримкою претензій, які використовуються для прогнозування кінцевої кількості претензій.

Компанія має право вимагати від третіх сторін компенсацію деяких або всіх витрат. Оцінки ліквідаційних відшкодувань і суброгаційних відшкодувань розглядаються як знижка при оцінці кінцевих витрат на претензії.

Інші ключові обставини, що впливають на надійність припущень, включають затримки в розрахунках та рівень інфляції.

Чітке коригування ризику для нефінансового ризику оцінюється окремо від інших оцінок. Для контрактів, оцінених відповідно до підходу на основі розподілу премії, якщо контракти не є обтяжливими, явне коригування ризику для нефінансового ризику оцінюється лише для оцінки зобов'язань за понесеними претензіями.

Коригування ризику на нефінансовий ризик застосовується до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків і відображає компенсацію, яку вимагає Компанія за невизначеність щодо суми та часу грошових потоків від нефінансового ризику, оскільки Компанія виконує страхування контракти. Компанія не розбиває зміну коригування ризику на нефінансовий ризик на фінансову та нефінансову частини та включає всю зміну як частину результату страхових послуг.

Компанія не коригує зобов'язання на залишок покриття для випущених страхових контрактів і покриття, що залишилося за утримуваними контрактами перестрахування, на ефект часової вартості грошей, оскільки страхові премії підлягають сплаті протягом періоду покриття контрактів, який становить один рік або менше. Оцінки майбутніх грошових потоків, пов'язаних із понесеними претензіями, коригуються з використанням поточних ставок дисконтування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних із цими грошовими потоками, у тій мірі, в якій вони не включені в оцінки грошових потоків. Ставки дисконту відображають характеристики грошових потоків, що виникають у зв'язку з групами страхових контрактів, включаючи характеристики часу, валюти та ліквідності страхових контрактів. Визначення ставки дисконтування, яка відображає характеристики грошових потоків і характеристики ліквідності страхових контрактів, вимагає значних суджень і оцінок.

Компанія оцінює певні грошові потоки виконання на рівні портфеля або вище, а потім розподіляє такі оцінки на групи контрактів.

v) Грошові потоки від страхування

Компанія включає в себе наступні грошові потоки, отримані в рамках страхового контракту, які виникають в результаті продажу, андеррайтингу та початку групи страхових контрактів і які є:

- витрати, які безпосередньо відносяться до окремих контрактів і груп контрактів; і
- витрати, які безпосередньо відносяться до портфеля страхових контрактів, до якого належить група, які розподіляються на обґрунтованій та послідовній основі для оцінки групи страхових контрактів.

Для всіх груп грошові потоки від страхування розподілятимуться на пов'язані групи страхових контрактів і амортизуватимуться протягом періоду покриття пов'язаної групи.

Грошові потоки, які безпосередньо не відносяться до портфеля страхових контрактів, наприклад, деякі витрати на розробку продукту та навчання, визнаються у складі нерозподілених витрат у міру їх виникнення.

vi) Початкові оцінки

Балансова вартість групи страхових контрактів, укладених на кінець кожного звітного періоду, є сумою:

- зобов'язання на залишок покриття; і
- зобов'язання за понесеними претензіями, що включає грошові потоки виконання, пов'язані з минулими послугами, віднесеними до групи на звітну дату.

Для випущених страхових контрактів під час первісного визнання Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття за сумою отриманих премій за вирахуванням будь-яких сплачених грошових потоків від придбання та будь-яких сум, що виникають у результаті припинення визнання активу передплачених грошових потоків від придбання.

Компанія оцінює зобов'язання за понесеними претензіями як грошові потоки виконання, пов'язані з заявленими претензіями.

Якщо факти та обставини вказують на те, що контракти є обтяжливими при первісному визнанні, Компанія проводить додатковий аналіз, щоб визначити, чи очікується чистий відтік від контракту. Такі обтяжливі контракти групуються окремо від інших контрактів і Компанія визнає збиток у звіті про прибутки та збитки для чистого відтоку, в результаті чого балансова вартість зобов'язання для групи дорівнює грошовим потокам виконання. Компонент збитку встановлюється Компанією для зобов'язання на залишок покриття для таких обтяжливих груп із відображенням збитків, визнаних і включених до зобов'язання на залишок покриття.

vii) Подальша оцінка

Для випущених страхових контрактів на кожну з наступних звітних дат зобов'язання на залишок покриття визначається наступним чином:

- збільшено на премії, отримані в періоді;
- зменшено на грошові потоки від страхування, сплачені за період;
- зменшено на суми, визнані страховим доходом за надані в періоді послуги; і
- збільшені на амортизацію страхових аквізиційних грошових потоків у періоді, визнаних витратами на страхові послуги.

Грошові потоки виконання, що стосується заявлених вимог, тобто зобов'язання за понесеними претензіями, оновлюється Компанією для поточних припущень на кінець кожного звітного періоду, використовуючи поточні оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків і ставок дисконту.

Якщо група контрактів стає обтяжливою, Компанія збільшує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття до сум грошових потоків виконання, визначених відповідно до загальної моделі вимірювання, із сумою такого збільшення, визнаною у витратах на страхові послуги. Згодом Компанія амортизує суму компоненту збитків у зобов'язанні на залишок покриття шляхом зменшення витрат на страхові послуги. Амортизація компонента збитків базується на часі протягом періоду покриття, що залишився за контрактами в обтяжливій групі. Якщо факти та обставини вказують на те, що очікувана прибутковість обтяжливої групи протягом залишкового покриття змінилася, тоді Компанія повторно оцінює грошові потоки виконання, застосовуючи загальну модель вимірювання і відображає зміни в грошових потоках виконання шляхом коригування компонента збитку відповідно до вимог, доки компонент збитку не зменшиться до нуля.

viii) Укладені договори перестрахування

Утримувані контракти перестрахування оцінюються на тій же основі, що й страхові контракти, за винятком коли:

- Вони адаптовані для відображення особливостей договорів перестрахування, що відрізняються від договорів страхування;
- Посилання на обтяжливі контракти стосуються контрактів, за якими існує чистий прибуток від початкового визнання. Для деяких груп укладених договорів перестрахування група може складатися з одного контракту. Відповідно до характеру договорів перестрахування Компанії, які діють на даний момент, немає утримуваних контрактів перестрахування, які при первісному визнанні приносять чистий прибуток, або які вважаються такими, що не мають значного ризику отримання прибутку.
- Компанія визнає групу договорів перестрахування, які вона уклала з наступного моменту:
 - початку періоду покриття групи укладених договорів перестрахування. (Однак Компанія відкладає визнання групи утримуваних договорів перестрахування, які забезпечують пропорційне покриття, до дати первісного визнання будь-якого базового страхового контракту, якщо ця дата є пізнішою за початок періоду покриття групи утримуваних договорів перестрахування); і

- дата визнання Компанією обтяжливої групи базових страхових контрактів, якщо Компанія уклала відповідний контракт перестрахування, що утримується в групі контрактів перестрахування, що утримується на цю дату або раніше.
- Коригування ризику являє собою суму ризику, що передається Компанією перестраховику.
- Що грошові потоки знаходяться в межах контракту, якщо вони виникають внаслідок основних прав і зобов'язань Компанії, які існують протягом звітного періоду, в якому Компанія змушена сплачувати суми перестраховику або в якому Компанія має суттєве право на отримання послуг від перестраховика.
- Усі грошові потоки, що впливають із збитків, що виникли та очікуються, що виникнуть у рік страхової події, включені в оцінку укладених договорів перестрахування. Деякі з цих контрактів можуть включати премії за перестрахування за відновлення, які гарантуються договірними угодами і, таким чином, знаходяться в межах відповідних договорів перестрахування.
- При оцінці укладених контрактів перестрахування зважені на ймовірність оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків включають потенційні кредитні збитки та інші суперечки перестраховика для відображення ризику невиконання перестраховиком.
- Під час первісного визнання Компанія оцінює покриття, що залишилося, за сумою сплачених премій за вибуття. Балансова вартість групи договорів перестрахування, утримуваних на кінець кожного звітного періоду, є сумою:
 - залишок покриття; і
 - заявлені вимоги, що включають грошові потоки виконання, пов'язані з минулими послугами, віднесені до групи на звітну дату.

Замість первісного визнання, коли Компанія визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових страхових контрактів або коли до групи додаються подальші обтяжливі базові страхові контракти, Компанія встановлює компонент відшкодування збитків для решти покриття для групи договорів перестрахування, які містять відшкодування збитків. Компонент відшкодування збитків коригує балансову вартість активу для покриття, що залишилося.

На кожному з наступних звітних дат залишок покриття становить суми:

- збільшені за цедентські премії, сплачені за період; і
- зменшені на суми цедентних премій, визнаних як витрати на перестрахування послуг, отриманих у періоді.

Замість компонента збитків, компонент відшкодування збитків коригує балансову вартість активу для покриття, що залишилося. Якщо було встановлено компонент відшкодування збитків, Компанія згодом зменшує компонент відшкодування збитків до нуля відповідно до зменшення обтяжливої групи базових страхових контрактів, щоб відобразити, що компонент відшкодування збитків не повинен перевищувати частку балансової вартості суму компоненту збитку обтяжливої групи базових страхових контрактів, яку суб'єкт господарювання очікує відшкодувати за рахунок утримуваної групи договорів перестрахування.

ix) Використані методи та судження, застосовані для визначення сум переходу на МСФЗ 17

Компанія застосувала модифікований ретроспективний підхід при першому застосуванні МСФЗ 17.

Страховий дохід

Страховий дохід за період — це сума очікуваних надходжень премій, розподілених на період. Компанія розподіляє очікувані надходження премії на кожен період надання послуг за договором страхування на основі часу, що минув. Але якщо очікувана схема вивільнення

ризиків протягом періоду покриття суттєво відрізняється від плину часу, тоді розподіл здійснюється на основі очікуваного часу понесених витрат на страхові послуги.

За необхідності Компанія змінює основу розподілу між двома вищезазначеними методами, якщо змінюються факти та обставини. Зміна обліковується перспективно як зміна облікової оцінки.

Нарахування страхового доходу відбувається шляхом рівномірного віднесення страхових премій в періодах покриття.

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги включають:

- заявлені вимоги та вигоди;
- інші понесені витрати на страхування;
- амортизацію грошових потоків виконання за договорами страхування;
- зміни, які стосуються минулої служби (тобто зміни в грошових потоках виконання, що стосуються зобов'язання за понесеними претензіями; і
- зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто збитки/скасування обтяжливих груп контрактів через зміни компонентів збитків).

Для контрактів, оцінюваних відповідно до підходу на основі розподілу премій, амортизація грошових потоків від отриманих доходів від страхування проводиться лінійним методом.

Чистий прибуток/(витрати) від укладених контрактів перестрахування

Компанія окремо представляє у звіті про фінансові результати суми прибутку, які очікується отримати від перестраховиків, і витрати на перестрахування. Премії за відновлення, що залежать від претензій за базовими контрактами, розглядаються як частина претензій, які, як очікується, будуть відшкодовані за укладеними договорами перестрахування. Комісії за цедент, які не залежать від претензій за виданими основними контрактами, зменшують премії за цедент і враховуються як частина витрат на перестрахування.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за основною діяльністю

Дебіторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

Дебіторська і кредиторська заборгованість відносно страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами, як зазначено вище, і включена до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, що вираховується зі складу валових сум зобов'язань на залишок покриття та зобов'язань за понесеними претензіями за договорами страхування або перестраховальних активів. Компанія може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік. Авансові платежі враховуються на дату здійснення платежу, але відображаються в складі прибутку чи збитку на дату надання послуг.

Інша дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою договору або первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Забезпечення

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

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

Забезпечення можуть створюватись і у інших випадках, якщо за результатами минулих подій вибуття економічних вигід у майбутньому є ймовірним.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Компанія включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках, включаючи банківські депозити зі строком погашення до трьох місяців. Компанія визнає банківські депозити зі строком погашення до трьох місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Акціонерний капітал

Зареєстрований капітал

Зареєстрований (статутний капітал) — це зафіксована в установчих документах загальна номінальна вартість випущених акцій.

Резервний капітал

Резервний капітал Компанії формується з метою покриття можливих в майбутньому непередбачуваних збитків. Компанія формує резервний капітал у розмірі 25% статутного капіталу.

Дивіденди

Можливість Компанії повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди за звичайними акціями відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Основні засоби

i) Визнання та оцінка

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості та транспорту, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

ii) Переоцінка

Нерухоме майно та транспортні засоби Компанії підлягають переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, транспорту що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості та транспорту відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків та транспорту відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

Компанія прийняла рішення, що частина суми дооцінки основних засобів щоквартально переноситься до нерозподіленого прибутку. У цьому випадку сума перенесеної дооцінки буде різницею між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

iii) Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація активу починається, коли він стає придатним до експлуатації, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – після місяця завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб.

Будинки, споруди, передавальні пристрої
Машини та обладнання

40 років
5 років

Транспортні засоби	10-20 років
Комп'ютерна техніка	5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-5 років
Інші основні засоби	до 12 років

Нематеріальні активи

і) Визнання та оцінка

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Компанією щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від зменшення корисності.

ii) Амортизація

Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів, відмінних від гудвіла, амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку чи збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Програмне забезпечення	2 роки
Інші нематеріальні активи	2 – 10 років
Ліцензії	Невизначений

Оренда

Компанія як орендар перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 «Оренда». Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Компанією передбачається два звільнення від визнання – відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди. Компанія розглядає можливість визнавати малоцінними об'єкти оренди, справедливою вартістю менше 150000 грн. При цьому, вартісний критерій не застосовується до тих об'єктів, які за своєю природою не можуть вважатися малоцінними. По договорам з такими активами, в момент укладання договору орендні активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні або збутові відповідно до

цільового використання базових активів Компанією по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

У разі укладення договорів оренди активів вартістю більше 150000 грн. і на термін більше 12 місяців, Компанія оцінюватиме зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуватимуться з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Компанія використовуватиме середню відсоткову ставку за кредитами банків на початок дії договору оренди. За відсутності кредитів братиметься ставка, за якою Компанія могла б отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

Якщо договір оренди передбачає індексацію на індекс інфляції або зміну інших істотних умов, передбачених договором, що впливає на розмір орендних платежів на 10% і більше, то така зміна розглядатиметься як модифікація договору.

Зменшення корисності нефінансових активів

Всі нефінансові активи, відмінні від відстрочених податків, оцінюються станом на кожну звітну дату на предмет наявності ознак знецінення. Відновлювальна вартість є величина найбільша із справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж та цінності використання. При визначенні цінності використання передбачувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей та ризику, що притаманний даному активу. Для активу який не генерує потік грошових коштів, відновлювальна вартість визначається по групі активів, що генерують грошові кошти, до яких належить актив. Збиток від знецінення визнається, коли балансова вартість активу або групи активів, що генерують потік грошових коштів, перевищує його відновлювальну вартість.

Усі збитки від знецінення нефінансових активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновлюванню виключно у випадку коли відбулися зміни в оцінці, що використовувалися при визначенні відновлювальної вартості. Будь-який збиток від знецінення активу підлягає відновлюванню в тому об'ємі, при якому балансова вартість активу не перевищує таку балансову вартість (за вирахуванням амортизації та зносу), яка б склалася у разі якби збиток від знецінення не був відображений у звітності.

Процентні доходи та витрати й комісійні доходи

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту або премії, або іншої різниці між первісною вартістю інструмента і його вартістю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання відповідної послуги.

Операції в іноземних валютах

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Компанії за валютними курсами, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, перераховуються у функціональну валюту за валютним

курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті перерахунку в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку чи збитку.

Оподатковування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку чи збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капіталу.

i) Поточний податок

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

ii) Відстрочений податок

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату.

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат по податках і невикористаних податкових пільг. Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні види надходжень чи виплат грошових коштів.

4. Стандарти та інтерпретації

4.1 Нові стандарти та зміни, які набули чинності у звітному періоді

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (набули чинності з 1 січня 2023 року)

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни до МСФЗ 17 «Договори страхування» (набули чинності з 1 січня 2023 року)

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт - МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» (набули чинності з 1 січня 2023 року)

Зміни уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» – Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента (набули чинності з 1 січня 2023 року)

Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та до Положення з практики МСФЗ 2 «Здійснення суджень про суттєвість» (набули чинності з 1 січня 2023 року)

Зміни спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію «суттєвості» у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

4.2 Нові стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (набудуть чинності з 1 січня 2024 року)

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це 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."

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді (набудуть чинності з 1 січня 2024 року)

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила Зобов'язання з оренди при продажу та подальшій оренді (поправки до МСФЗ 16 «Оренда»), у яких пояснюється, як продавець-орендар обліковує операцію продажу та зворотної оренди після дати операції.

МСФЗ 16 містить вимоги щодо того, як обліковувати продаж і подальшу оренду на дату здійснення операції. Однак МСФЗ 16 не визначав вимог до подальшої оцінки операцій продажу та подальшої оренди, які тепер уточнюються поправками. При застосуванні вимог щодо подальшої оцінки орендних зобов'язань до операції продажу та подальшої оренди, поправки вимагають від продавця-орендаря визначати «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визначав би жодної суми прибутку чи збитку, яка стосується права користування, що зберігається за продавцем-орендарем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправки застосовуються ретроспективно відповідно до МСБО 8 Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки до операцій продажу та подальшої оренди, укладених після дати початкового застосування.

Зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – Угоди фінансування постачальників (набудуть чинності з 1 січня 2024 року)

Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

За оцінками керівництва, прийняття до застосування у майбутніх періодах зазначених вище стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

5. Примітки до Звіту про фінансовий стан

5.1 Нематеріальні активи (р. 1000)

	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Ліцензії	Разом
Первісна вартість				
На 31.12.2021 р.	127	2	259	388
Придбання (виготовлення)	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2022 р.	127	2	259	388
Придбання (виготовлення)	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
Зменшення корисності	-	-	(216)	(216)
На 31.12.2023 р.	127	2	42	171
Накопичена амортизація та знецінення				
На 31.12.2021 р.	(127)	(2)		(129)
Амортизація за період	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2022 р.	(127)	(2)		(129)
Амортизація за період	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2023 р.	(127)	(2)	-	(129)
Чиста балансова вартість станом на				
31.12.2021	-	-	259	259
31.12.2022	-	-	259	259
31.12.2023	-	-	42	42

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не підлягають амортизації, а тестуються на зменшення корисності щорічно або кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строк корисної експлуатації нематеріального активу з невизначеним періодом використання переглядається щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити даний актив до категорії активів з невизначеним строком корисної експлуатації.

Ліцензії на право здійснення страхової діяльності видані безстроково. Термін корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений.

Станом на 31.12.2023 року було здійснено оцінку нематеріальних активів на предмет наявності ознак зменшення їх корисності. Так, окремі види страхування, на які Товариством отримані ліцензії, не генерують надходження коштів протягом останніх періодів.

Товариством було визнано збиток від зменшення корисності таких ліцензій в розмірі 216 тис. грн., який відображений у складі витрат / доходів.

5.2 Основні засоби (р. 1010)

	Споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Разом
Первісна або переоцінена вартість						
на 31.12.2021	11 980	427	4 799	680	8	17 894
Придбання (виготовлення)	-	-	-	6	-	6
Дооцінка	4 632	-	239	-	-	4 871
Вибуття	-	-	-	(2)	-	(2)
на 31.12.2022	16 612	427	5 038	684	8	22 770
Придбання (виготовлення)	-	-	-	8	-	8
Дооцінка	1 020	-	848	-	-	1 868
Вибуття	-	-	-	-	-	-
на 31.12.2023	17 632	427	5 886	692	8	24 646
Накопичена амортизація та знецінення						
на 31.12.2021	(6 564)	(337)	(3 490)	(680)	(8)	(11 079)
Амортизація за період	(617)	(30)	(681)	(6)	-	(1 334)
Амортизація дооцінена	(2 777)	-	787	-	-	(1 990)
Вибуття	-	-	-	2	-	2
на 31.12.2022	(9 958)	(367)	(3 384)	(684)	(8)	(14 401)
Амортизація за період	(411)	(25)	(374)	(8)	-	(818)
Амортизація дооцінена	(637)	-	(374)	-	-	(1 011)
Вибуття	-	-	-	-	-	-
на 31.12.2023	(11 006)	(392)	(4 132)	(692)	(8)	(16 230)

**Чиста балансова
вартість станом на**

31.12.2021	5 416	90	1 309	0	0	6 815
31.12.2022	6 654	60	1 654	0	0	8 369
31.12.2023	6 626	35	1 754	0	0	8 416

Нерухомість та транспортні засоби Товариства підлягають переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості нерухомості та транспорту. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості та транспорту відображаються в складі капіталу в дооцінках.

Згідно з твердженням МСБО 16 «Основні засоби», після початкового визнання в якості активу об'єкт основних засобів повинен враховуватися за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням амортизації.

Зростання цін призводить до того, що організаціям необхідно уточнювати оцінку наявних у них активів з тим, щоб привести їх вартість у відповідність з діючими ринковими цінами. Переоцінка основних фондів в певній мірі дозволяє отримати більш достовірну інформацію про значення свого майна у вартісному вимірі. Для Компанії це вкрай важливо, щоб об'єктивно оцінити свій власний капітал і виробничий потенціал, забезпечити гарантії в економічних відносинах зі своїми партнерами, банками, і т. ін.

Завдяки переоцінці можливо встановити дійсну вартість основних активів Компанії на поточний момент. Незалежна оцінка, проведена професійними експертами - оцінювачами, є одним із найбільш достовірних способів визначення справедливої вартості об'єкта основних засобів. Оцінювач визначає справедливую вартість основного засобу на підставі розроблених методик та видає підтверджуючий документ - висновок про вартість об'єкта оцінки. У результаті проведення дооцінки ОЗ акціонери Товариства та інші користувачі фінансової звітності одержують адекватну інформацію про стан активів.

Товариством станом на 31.12.2023 р. було проведено дооцінку нерухомого майна та автотранспортних засобів на підставі висновку про вартість майна та звіту про оцінку майна, наданого суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «АДВАЙЗОРІ ТА РЕСЬОРЧ». Оцінку майна було проведено для цілей бухгалтерського обліку з метою визначення його справедливої вартості. Оцінку було здійснено із застосуванням порівняльного, дохідного підходів.

Товариство не здійснювало переоцінку інших основних засобів, оскільки вартість проведення такої переоцінки суттєво перевищує вигоди користувача.

Основні засоби з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку до тих пір, поки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання. Вартість основних засобів, на які повністю нарахована амортизація – 1 004 тис. грн. на 31.12.2023 р. (на 31.12.2022 року – 996 тис. грн).

Товариство не має інвестиційної нерухомості, відсутні контрактні зобов'язання на придбання основних засобів. Основні засоби не знаходяться в заставі або в забезпеченні.

5.3 Фінансові інвестиції (р. 1035)

На балансі Компанії обліковуються акції наступних емітентів:

	31.12.2023		31.12.2022	
	тис. грн	частка в СК	тис. грн	частка в СК
ПАТ «Імпульс-Плюс» (ЄРРПОУ 34881587)	3 631	0,23%	3 631	0,23%
ПАТ «Домінанта-Колект» (ЄДРПОУ 38003301)	3 631	0,17%	3 631	0,17%
ПАТ «Київський завод газового устаткування та приладів» (ЄДРПОУ 05453410)	2 120	0,09%	2 120	0,09%
(Мінус резерв знецінення)	(9 382)		(9 382)	
Всього	-	x	-	x

В жодному з наведених емітентів Компанія не має контрольної участі або суттєвого впливу. Станом на 31 грудня 2023 року зазначені товариства включені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, обіг їх цінних паперів зупинено. Під вказані фінансові активи Компанією сформовано резерв знецінення в розмірі 100% загальною сумою 9 382 тис. грн.

5.4 Запаси (р. 1101)

Запаси представлені таким чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Паливо	4	0
Всього	4	0

5.5 Дебіторська заборгованість (рр. 1130-1155)

Дебіторська заборгованість (рр. 1130-1155) представлена таким чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Аванси постачальникам товарів і послуг	98	74
Розрахунки з бюджетом	2	6
Заборгованість по нарахованим відсоткам за депозитними угодами з банками	250	349
Інша поточна дебіторська заборгованість	22	10
(Мінус резерв очікуваних кредитних збитків)	(3)	(3)
Всього	369	436

До поточної дебіторської заборгованості віднесено грошові кошти, які знаходилися на поточному рахунку в АТ «Мегабанк».

АТ «МЕГАБАНК» віднесений до категорії неплатоспроможних рішенням Правління Національного банку від 02 червня 2022 року № 261-рш/БТ. Після того, як НБУ запроваджує тимчасову адміністрацію в банку, рух грошових коштів на рахунках клієнта обмежується. При цьому є вірогідність того, що такі грошові кошти взагалі не будуть повернені.

На підставі цього сформовано професійне судження про те, що є невпевненість у поверненні грошових коштів банком. Грошові кошти класифіковані як сумнівна заборгованість і під них сформований резерв 1 тис. грн.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення, шляхом створення резерву сумнівної заборгованості, на регулярній основі. Компанія використовує професійні судження на предмет наявності видимих показників, що свідчать про зниження розрахункових майбутніх потоків грошових коштів по дебіторській заборгованості. Такі показники можуть включати дані про негативну зміну платіжного статусу дебіторів у національних, або місцевих економічних умовах, пов'язаних з невиконанням зобов'язань. Під дебіторську заборгованість, класифіковану як сумнівна заборгованість, сформований резерв 2 тис. грн.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено передплачені витрати з обслуговування програмного забезпечення, інформаційної підтримки, обслуговування основних засобів.

В період з травня 2023 року до 21 листопада 2023 року до складу іншої поточної дебіторської заборгованості була віднесена позика працівнику. Відповідно до рішення правління Компанії, на засідання якого були запрошені також акціонери Компанії (100% власників акцій Компанії, Протокол правління № 2/23 від 10 травня 2023р.) працівнику Компанії у зв'язку із особистими обставинами була надана позика. Строк повернення позики – до 04 травня 2024р. Договір позики передбачав можливість дострокового повернення позики у будь-який момент. За користування позикою проценти (ст. 1048 ЦК України) не сплачувалися.

17.11.2023р. правління Компанії, на яке були також запрошені акціонери Компанії, прийняло рішення про укладання з цим працівником договору новації, згідно якого в силу ч. 2 ст. 604 ЦК України зобов'язання позики за договором позики від 11.05.2023 року № П-1/23 припинилося, відбулася заміна зобов'язання позики зобов'язаннями матеріальної допомоги, що мають характер трудових відносин. У зв'язку із новацією, з моменту підписання договору новації, зобов'язання позики були припиненими, а зобов'язання з надання матеріальної допомоги виконаними. Договір про заміну договору позики № П-1/23 новим зобов'язанням укладено 22.11.2023р. Станом на 31.12.2023 року заборгованість за наданою позикою погашено, суму наданої матеріальної допомоги віднесено до складу інших операційних витрат (див. Примітку 6.6).

Зміни резерву очікуваних кредитних збитків (знецінення) представлені таким чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Страхова дебіторська заборгованість:		
Станом на початок року	-	-
Нарахування резерву	-	-
Використання резерву	-	-
Станом на кінець року	-	-
Інша дебіторська заборгованість		
Станом на початок року	3	2
Нарахування резерву	-	1
Використання резерву	-	-
Станом на кінець року	3	3

5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти (р. 1165)

Грошові кошти у перерахунку в національну валюту представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Кошти в банках та касі в національній валюті	1 636	539
Кошти в банках та касі в іноземній валюті, в т.ч.:	17 485	12 805
USD	9 043	5 014
EUR	8 442	7 791
Короткострокові депозити в національній валюті	20 200	21 700
Короткострокові депозити в іноземній валюті, в т.ч.:	8 356	15 359
USD	8 356	15 359
EUR	-	-
Всього	47 677	50 403

Концентрація грошових коштів в банківських установах:

	Рейтинги	31.12.2023	31.12.2022
АТ «Райффайзен Банк»	AAA	17	19
АТ «Укрексімбанк»	AA	11 530	17 737
АТ «Кредобанк»	AAA	8 129	6 594
АТ «ПроКредит Банк»	AA	7 336	7 188
ПАТ АБ «Укргазбанк»	AA+	18 442	17 778
АТ КБ «Приватбанк»	AA	7	61
АТ «Ощадбанк»	AA	2 216	1 026
Всього		47 677	50 403

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків.

На 31 грудня 2023 року управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках і не визнав додаткові резерви на покриття збитків від знецінення залишків.

Депозити за строками погашення узагальнено таким чином:

	до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 3 років	Всього
на 31.12.2023				
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	20 200	-	-	20 200
Депозити в банках в доларах США (USD)	8 356	-	-	8 356
на 31.12.2022				
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	21 700	-	-	21 700
Депозити в банках в доларах США (USD)	15 359	-	-	15 359

Процентні ставки за 2023 рік за депозитами складають від 0,1% до 16,5%, а за 2022 рік - від 0,4% до 13,0% в залежності від суми та валюти договорів та строку розміщення.

Грошові кошти та їх еквіваленти розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою.

5.7 Власний капітал (рр. 1400 -1425)

На 31 грудня 2023 року статутний капітал Компанії зареєстрований і повністю сплачений. Статутний капітал складається з 10 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1200 грн. за акцію, що становить 12 000 тис. грн. (12 000 тис. грн. на 31 грудня 2022 р.). Засновниками Компанії є фізичні особи, зареєстровані на території України.

Випущені акції належали наступним акціонерам:

	31.12.2023		31.12.2022	
	тис. грн	частка в СК	тис. грн	частка в СК
Яцько Вячеслав Васильович	5 400	45%	5 400	45%
Гаманков Володимир Іванович	2 400	20%	2 400	20%
Гладуш Яніна Вікторівна	2 160	18%	2 160	18%
Гусева Ірина Олександрівна	1 200	10%	1 200	10%
Інші фізичні особи з часткою до 10%	840	7%	840	7%
Всього	12 000	100%	12 000	100%

Власники звичайних акцій мають право на одержання дивідендів у міру їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на річних і позачергових загальних зборах акціонерів Компанії.

Розмір дивідендів, що можуть бути виплачені, обмежуються сумою нерозподіленого прибутку Компанії, відображеного у даній звітності.

У звітному 2023 році дивіденди не розподілялися та не виплачувалися.

Компанія формує *резервний капітал* у розмірі 25% статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків чистого прибутку Компанії. На 31 грудня 2023 року резервний капітал сформований у повному обсязі і становить 3 000 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року - 3 000 тис. грн.).

До складу власного капіталу включено *капітал у дооцінках* у сумі 6 289 тис. грн. станом на 31.12.2023 р. (5 909 тис. грн. на 31.12.2022 р.).

У 2023 році Товариством одержано *прибуток* в сумі 1 759 тис. грн. (у 2022 році – прибуток 58 тис. грн.).

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства і на 31.12.2023 року його розмір складає 21 473 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року – 19 237 тис. грн.).

5.8 Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями (пр. 1650)

Результат страхової діяльності

Аналіз страхових розрахунків за рік, що закінчився на 31 грудня 2023 року, представлений таким чином:

	Чисті суми зобов'язання на залишок покриття	Чисті суми зобов'язання за понесеними претензіями	РАЗОМ
Сальдо на початок періоду	(112)	17 900	17 788
чисті грошові потоки за страховими контрактами	4 599	(819)	3 780
премії, одержані за випущеними страховими контрактами	4 599	-	4 599
здійснені страхові виплати	-	(3)	(3)
інші витрати страхової діяльності	-	(816)	(816)
дохід від страхування	3 715	5 152	8 867
доходи, визнані за страховими контрактами	3 715	-	3 715
доходи від переоцінки раніше визнаних зобов'язань за понесеними претензіями		5 152	5 152
витрати на страхові послуги	-	(819)	(819)
з них:			
страхових вимог за подіями, що сталися	-	(3)	(3)
інші понесені витрати на страхові послуги	-	(816)	(816)
Сальдо на кінець періоду	772	12 748	13 520

Страхові зобов'язання узагальнено таким чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Зобов'язання на залишок покриття	772	(112)
валова сума зобов'язань на залишок покриття (ЗЗП)	775	1 077
за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів	(3)	(1 189)
Зобов'язання за страховими вимогами	12 748	17 900
заявлені страхові вимоги	12 748	17 900
Всього зобов'язання	13 520	17 788

Валова сума зобов'язань на залишок покриття за лініями бізнеса представлена наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Страховання вантажних перевезень	756	1 023
Медичне страхування	13	42
Страховання від нещасних випадків	6	12
	775	1 077

Відповідно до МСФЗ 17 зобов'язання на залишок покриття подаються у звіт про фінансовий стан на нетто основі, тобто як валова сума зобов'язань на залишок покриття, зменшена на поточну суму дебіторської заборгованості за страховими контрактами та на суму відстрочених аквізиційних грошових потоків.

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності виникла за договорами страхування вантажних перевезень, і представлена таким чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Розрахунки з вітчизняними страховальниками - юридичними особами	3	1 189
Всього	3	1 189

Компанія оцінює, що середній період погашення дебіторської заборгованості не перевищує 30 днів з дати її виникнення. Дана оцінка проведена на основі історії здійснення платежів від страховальників по договорам страхування. Компанія оцінює, що дана дебіторська заборгованість буде повністю погашена страховальниками.

По дебіторській заборгованості, по якій трапляється прострочення, нараховується резерв очікуваних кредитних збитків, який визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі матриці забезпечення, але з урахуванням результатів аналізу платоспроможності найбільших дебіторів.

Зобов'язання за страховими вимогами представлено наступними сумами заявлених збитків:

	31.12.2023	31.12.2022
Страховання вантажних перевезень	12 531	17 892
Страховання від нещасних випадків	217	8
	12 748	17 900

На 31 грудня 2023 р. проведений тест адекватності страхових зобов'язань, що є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування. Тестування проводиться за допомогою використання загальноприйнятих актуарних методів.

Припущення та чутливість загального страхування

Процес формування припущень

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення забезпечень, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна передбачити. Однак, зважаючи на існування невизначеності при створенні зобов'язань за страховими вимогами, остаточний результат, ймовірно, відрізнятиметься від зобов'язання, що було визначене спочатку.

Забезпечення створюється на звітну дату на основі очікуваної суми остаточних витрат на відшкодування всіх збитків, понесених у зв'язку з страховими випадками, що сталися до цієї дати, незалежно від того, чи були вони заявлені, чи ні, разом з відповідними зовнішніми витратами на врегулювання збитків, за вирахуванням уже виплачених сум. Зобов'язання за

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

понесеними претензіями не дисконтуються на вартість грошових коштів у часі, якщо Компанія не має договірної права відстрочити розрахунки більше ніж на 12 місяців. Дані, що використовуються для формування припущень, як правило, отримані із внутрішніх джерел Компанії, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше один раз на рік. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел.

Поточні зобов'язання за договорами перестрахування

	31.12.2023	31.12.2022
Поточний резерв за утримуваними контрактами перестрахування	429	478
Заборгованість перед перестраховиками	-	(1 267)
Заборгованість перед брокерами	-	(368)
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	429	x
Утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями	x	(1 157)

5.9 Поточні зобов'язання за іншими розрахунками (рр. 1615 – 1645)

Інша поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Заборгованість за товари, роботи, послуги	5	37
Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток	82	40
Всього	87	77

5.10 Поточні забезпечення (р. 1660)

	31.12.2023	31.12.2022
Забезпечення виплат відпусток	396	199
Забезпечення майбутніх витрат (витрати на проведення аудиту)	172	100
Всього	568	299

6. Примітки до Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід)

В наступних примітках звіту про сукупний дохід порівняльні дані представлені відповідно до вимог стандартів, що були чинними до 31.12.2022 року, і не враховують всіх вимог МСФЗ 17.

6.1 Доходи від страхової діяльності (р. 2000)

Доходи за випущеними страховими контрактами включають:

	31.12.2023	31.12.2022
Доходи за договорами страхування	3 715	3 297
Доходи від переоцінки раніше визнаних зобов'язань за понесеними претензіями	5 152	-
Всього	8 867	3 297

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Визнані доходи за договорами страхування за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Страхування вантажних перевезень	3 567	3 131
Страхування медичних витрат	111	101
Страхування від нещасних випадків	37	27
Інші види страхування	-	38
Всього	3 715	3 297

За 2023 рік загальна сума страхових платежів склала 2 638 тис. грн. (2022 рік: 1 709 тис. грн). Загальний обсяг премій, переданих Компанією за укладеними договорами на перестраховування протягом звітного року склав 1 367 тис. грн. (2022 рік – 705 тис. грн.)

6.2 Витрати за страховими контрактами (р. 2050)

Аналіз страхових витрат за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлений таким чином:

	31.12.2023
Витрати за договорами перестраховування	1 845
Брокерська винагорода	457
Інші витрати від страхової діяльності	816
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	3
Всього	3 121

Інші витрати від страхової діяльності за звітний період 2023 року можуть бути узагальнені таким чином:

	31.12.2023
Витрати на оплату праці персоналу, задіяного в страховій діяльності	638
Соціальні внески за виплатами персоналу	140
Витрати на актуарні та інші професійні послуги	38
Всього	816

6.3 Інші операційні доходи (р. 2120)

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Дохід від надання послуг для інших страховиків	10	8
Відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	128	-
Відшкодування збитку внаслідок пошкодження автомобіля Компанії	72	-
Доходи від операційної курсової різниці	1 292	6 509
Всього	1 502	6 517

6.4 Адміністративні витрати (р. 2130)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Виплати працівникам	2 643	2 547
Нарахування на виплати працівникам	578	569
Амортизація	818	1 334

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Витрати на обслуговування офісу	57	58
Витрати на обслуговування автотранспорту	250	159
Консультаційні послуги	180	53
Юридичні послуги	15	-
Аудиторські послуги	240	172
Комунальні послуги	80	123
Послуги банків	52	33
Витрати на зв'язок	35	30
Канцелярські витрати	7	3
Витрати на підтвердження рейтингу компанії	40	40
Витрати з податків та зборів	36	39
Нотаріальні послуги	7	6
Депозитарні послуги	3	2
Актуарні послуги	-	27
Витрати з обслуговування програмного забезпечення	40	15
Технічне обслуговування основних засобів	27	5
Оціночні послуги	20	35
Інше	2	8
Всього	5 130	5 258

6.5 Витрати на збут (р. 2150)

Витрати на збут за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Винагорода брокерам та агентам	-	199
Послуги асистансу	45	22
Участь у тендерах (учасник переможець)	-	11
Всього	45	232

6.6 Інші операційні витрати (р. 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Нецільова матеріальна допомога	2 633	-
Зменшення корисності НА	216	-
Нарахування ЄСВ на допомогу у зв'язку з вагітністю та пологами	13	-
Додаткове благо	2	-
Витрати на нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	-	1
Участь у тендерах (учасник не став переможцем)	-	7
Всього	2 864	8

6.7 Інші фінансові доходи (р. 2220)

Фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені таким чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Процентні доходи за депозитами	2 642	1 928
Дохід від амортизації дисконту за виданою позицією	248	-
Всього	2 890	1 928

Компанія зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися або зменшуватися в результаті таких змін або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

6.8 Інші доходи (р. 2240)

Інші доходи за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені таким чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Дохід від амортизації дисконту за виданою позикою в момент новачії договору позики	311	-
Всього	311	-

6.9 Інші витрати (р. 2270)

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Благодійна допомога Збройним Силам України	-	64
Витрати від первісного визнання фінансового активу у вигляді дебіторської заборгованості за справедливою вартістю на дату визнання	559	-
Всього	559	64

6.10 Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток (р.2300)

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 18% та податок на дохід в розмірі 3% за договорами прямого страхування, який є частиною податку на прибуток.

	31.12.2023	31.12.2022
Податок на прибуток		
Поточні витрати з податку на прибуток 18%	13	-
Поточні витрати з податку на прибуток 3%	79	50
Всього податок у складі витрат періоду	92	50

Якщо бухгалтерський річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків) за останній рік не перевищує 40 млн. грн., об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці, окрім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. В 2021 році Компанією прийнято 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 розділу III ПКУ.

7. Примітки до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

7.1 Інші надходження від операційної діяльності (р. 3095)

Інші надходження від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Винагорода за додаткові послуги у сфері страхування	9	6
Страхові премії згідно договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню	-	9
Відшкодування збитку внаслідок пошкодження автомобіля компанії	72	-
Всього	81	15

7.2 Інші витрачання від операційної діяльності (р. 3190)

Інші витрачання від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Допомога на користь ЗСУ	-	64
Страхові премії згідно договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню	3	9
Нецільова матеріальна допомога	2 120	-
Допомога у зв'язку з вагітністю та пологами (цільове фінансування)	60	-
Повернення страхової премії (продаж трансп. засобу, скасування поїздки)	-	1
Витрати на нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	-	1
Всього	2 183	75

8. Вплив першого застосування МСФЗ 17

Товариство застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» для обліку та відображення у звітності страхових контрактів з 01.01.2023 р. Для переходу на МСФЗ 17 Товариство використовує модифікований ретроспективний підхід, що передбачає використання обґрунтованої, необхідної та підтверджуваної інформації на дату переходу на МСФЗ 17 у максимальному обсязі, яка використовувалася б для застосування повного ретроспективного підходу, але лише ту її частину, що доступна без надмірних витрат чи зусиль.

У наведених нижче таблицях описано коригування, необхідні для перерахунку попередньо поданої фінансової звітності відповідно до МСФЗ 4 до звітності відповідно до МСФЗ 17 станом на 01 січня 2023 року, 31 грудня 2023 року та за 2023 рік:

Звіт про фінансовий стан на 31.12.2023				
Подання за МСФЗ 4	Попереднє подання	Перекласифікація	Перераховано	Подання за МСФЗ 17
Актив				Актив
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3	(3) ⁽¹⁾	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	429	-	429	Утримувані контракти перестраховування, що є активами
Усі інші активи (не було впливу)	56 508	-	56 508	Усі інші активи (не було впливу)
Баланс	56 940	(3)	56 937	Баланс
Пасив				Пасив
Страхові резерви	13 523	(13 523) ⁽¹⁾	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	13 520 ⁽¹⁾	13 520	Випущені контракти страхування, що є зобов'язаннями

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Усі інші зобов'язання (не було впливу)	43 417	-	43 417	Усі інші зобов'язання (не було впливу)
Баланс	56 940	(3)	56 937	Баланс

Звіт про фінансовий стан на 01.01.2023				
Подання за МСФЗ 4	Попереднє подання	Перекласифікація	Перераховано	Подання за МСФЗ 17
Актив				Актив
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 189	(1 189) ⁽¹⁾	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	478	(478) ⁽²⁾	-	Утримувані контракти перестрахування, що є активами
Усі інші активи (не було впливу)	59 467	-	59 467	Усі інші активи (не було впливу)
Баланс	61 134	(1 667)	59 467	Баланс
Пасив				Пасив
Страхові резерви	18 977	(18 977) ⁽¹⁾	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1 635	17 788 ⁽¹⁾ (1 635) ⁽²⁾	17 788	Випущенні контракти страхування, що є зобов'язаннями
-	-	1 157 ⁽²⁾	1 157	Утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями
Усі інші зобов'язання (не було впливу)	40 522	-	40 522	Усі інші зобов'язання (не було впливу)
Баланс	61 134	(1 667)	59 467	Баланс

- (1) Згідно із моделлю оцінки на основі розподілу премії не враховується контрактна сервісна маржа, дисконтування та коригування на нефінансовий ризик. В такому випадку зобов'язання на залишок покриття при первісному визнанні дорівнюють премії, одержані при первісному визнанні, якщо такі є, за мінусом страхової дебіторської заборгованості, пов'язаної з групою контрактів.
- (2) Відповідно до п. 78 (г) МСФЗ 17 утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями представлені окремо у Звіті про фінансовий стан на нетто-основі (утримуваними контрактами перестрахування, що є зобов'язаннями зменшені на суму аналогічних контрактів, що є активами).

Звіт про фінансові результати за 2023 рік				
Подання за МСФЗ 4	Попереднє подання	Перекласифікація	Перераховано	Подання за МСФЗ 17
Премії підписані, валова сума	2 638	(2 638) ⁽⁵⁾	-	-
Премії, передані у перестрахування	1 367	(1 367) ⁽⁶⁾	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(1 077)	1 077 ⁽⁵⁾	-	-

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(478)	478 ⁽⁶⁾	-	-
-		8 867 ^{(5), (7)}	8 867	Дохід від страхування ⁽²⁾
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	3	(3) ⁽⁸⁾	-	-
-	-	1 276 ^{(8), (9)}	1 276	Витрати страхової діяльності ⁽²⁾
-	-	7 591	7 591	Валовий прибуток від страхування
-	-	(1 845) ⁽⁶⁾	(1 845)	Витрати від перестраховування ⁽³⁾
-	-	(1 845)	(1 845)	Валовий збиток від перестраховування ⁽³⁾
Валовий:				Валовий:
прибуток	1 867	3 879	5 746	прибуток
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	5 152	(5 152) ⁽⁷⁾	-	-
Інші операційні доходи	1 502	-	1 502	Інші доходи ⁽⁴⁾
Адміністративні витрати	5 946	(4 039) ⁽⁴⁾ (816) ⁽⁸⁾	1 091	Інші витрати ⁽⁴⁾
-		3 221 ⁽⁴⁾	3 221	Витрати на виплати працівникам ⁽⁴⁾
-		818 ⁽⁴⁾	818	Амортизаційні витрати ⁽⁴⁾
Витрати на збут	502	(457) ⁽⁹⁾	45	Інші витрати ⁽⁴⁾
Інші операційні витрати	2 864	-	2 864	Інші витрати ⁽⁴⁾
Фінансовий результат від операційної діяльності:				Фінансовий результат від операційної діяльності:
збиток	(791)	-	(791)	збиток
Інші фінансові доходи	2 890	-	2 890	Фінансові доходи
Інші доходи	311	-	311	Інші доходи
Інші витрати	559	-	559	Інші витрати
Фінансовий результат до оподаткування:				Фінансовий результат до оподаткування:
прибуток	1 851	-	1 851	прибуток
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(92)	-	(92)	Витрати (дохід) з податку на прибуток
Чистий фінансовий результат:				Чистий фінансовий результат:
прибуток	1 759	-	1 759	прибуток

(2) З впровадженням МСФЗ 17 були запроваджені нові статті звіту про прибутки та збитки, пов'язані з обліком договорів страхування. Отже, статті рядків МСФЗ 4, які подавались раніше, «Премії підписані, валова сума», «Чисті понесені збитки за страховими виплатами» та зміни резервів незароблених премій також було видалено.

(3) Результат перестраховування, представлений окремо в прибутку або збитку відповідно до МСФЗ 17.

(4) Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які складають фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ, тому протягом 2023 року Товариство змінило метод складання Звіту про фінансовий стан з методу

поточні/непоточні на метод у порядку зменшення ліквідності, а Звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід з методу за функцією на метод за характером витрат, для забезпечення більш коректного подання результату від страхової діяльності (для з метою подання фінансової звітності в форматі XBRL). Керівництво Товариства вважає, що ця зміна забезпечує надійну та більш доречну інформацію.

- (5) Сума страхових премій визнана у доході за період відповідно до п. 83 МСФЗ 17.
- (6) Визнання витрат від утримуваних контрактів перестрахування відповідно до п. 82 МСФЗ 17.
- (7) Перегляд страхових резервів відповідно до вимог МСФЗ 17.
- (8) Перекласифікація страхових витрат, в тому числі 816 тис. грн витрат на оплату праці персоналу, задіяного в страховій діяльності з адміністративних витрат у інші витрати від страхової діяльності, відповідно до п. 103 (б) МСФЗ 17.
- (9) Перекласифікація брокерської винагороди нерезидентам зі збутових витрат у витрати від перестрахування.

9. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- акціонери Компанії, частка володіння яких становить понад 20%;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- особи, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив.

Пов'язаними сторонами Компанії є провідний управлінський персонал в особі Голови правління Гусевої І.О., та акціонери Компанії, які володіють більше 20% акцій – Яцько В.В. та Гаманков В.І.

Протягом звітних періодів пов'язаними сторонами були акціонери Компанії, частка володіння яких становить понад 20%.

Операції з пов'язаними особами за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Оплата праці	897	690

10. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Компанія визначає справедливу вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтування потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Основні засоби, що обліковуються за моделлю переоціненої вартості, а саме – нерухоме майно та автомобілі, відносяться до рівня 2 ієрархії справедливої вартості. Протягом року Компанія не переводила активи на інший рівень ієрархії справедливої вартості. Справедлива вартість нерухомого майна та автомобілів визначена на підставі акту оцінки майна на основі порівняльного методу. Всі інші основні засоби оцінюються з використанням моделі собівартості.

Компанія оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

В таблиці надалі наведений аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю в розрізі рівнів ієрархії справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2023 р.:

	Спостережувані ринкові ціни (Рівень 1)	Розрахункові дані на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 2)	Розрахункові дані не на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 3)	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	47 677	-	47 677
Всього	-	47 677	-	47 677

Станом на 31 грудня 2022 р.:

	Спостережувані ринкові ціни (Рівень 1)	Розрахункові дані на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 2)	Розрахункові дані не на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 3)	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	50 403	-	50 403
Всього	-	50 403	-	50 403

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
Поточна дебіторська заборгованість	271	358	271	358
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 677	50 403	47 677	50 403
Поточна кредиторська заборгованість	13 525	18 982	13 525	18 982

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

11. Умовні зобов'язання

Непередбачені податкові зобов'язання

Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

12. Політика управління ризиками

Управління ризиками є важливим фактором для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Компанії. Діяльності Компанії притаманний страховий ризик та різні фінансові ризики, включаючи валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий та процентний ризик.

12.1 Управління ризиками, що виникають у зв'язку зі страховою діяльністю

Основною діяльністю Компанії є страхова діяльність, що передбачає прийняття ризику втрат з боку іншої сторони чи організації, які напряду несуть ризики втрат. Такі ризики стосуються втрати власності, виникнення зобов'язань перед третіми особами, нещасних випадків та інших ситуацій, які можуть виникнути у разі настання страхового випадку. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають невпорядкований характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть відрізнятись від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

Компанія управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестрахування концентрації ризиків, а також оперативний моніторинг.

Стратегія перестрахування

Компанія перестраховує частину ризиків, застрахованих за договорами страхування, з метою забезпечення контролю за ризиком понесення збитків і захисту своїх власних фондів. Компанія укладає договори для того щоб зменшити чистий ризик для Компанії до меж власного утримання, визначеного окремо по кожному з договорів перестрахування.

Основні цілі зовнішнього перестрахування включають зменшення впливу великих разових збитків за полісами з максимальним покриттям та великої кількості збитків, викликаних подією. Премії, передані у перестрахування, несуть кредитний ризик, і відшкодування за договорами перестрахування відображається за вирахуванням неплатоспроможності та безнадійної заборгованості, про які стає відомо. Компанія здійснює постійний моніторинг фінансового стану перестраховиків та періодично переглядає укладені нею угоди перестрахування.

Ціноутворення

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами (ціноутворення) встановлюються із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях (наприклад, тестування прибутку).

Концентрації ризиків, пов'язаних із страховою діяльністю

Основним аспектом страхового ризику, що постає перед Компанією, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій суттєво вплинуть на зобов'язання Компанії. Така концентрація може виникнути у зв'язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язані з обставинами, в яких можуть виникнути суттєві зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вони можуть виникати внаслідок накопичення ризиків у зв'язку з кількома одиничними контрактами або пов'язаними контрактами.

Компанія здійснює управління цими ризиками шляхом їх передачі у перестрахування. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестрахування, на постійній основі.

Ризик перестрахування

Компанія передає страхові ризики у перестрахування з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанією укладаються договори перестрахування, що охоплюють портфельні ризики. Укладення таких договорів перестрахування дозволяє розподілити ризики та мінімізувати вплив збитків. За умовами

договорів перестрахування, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестрахування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час Компанія продовжує нести свої зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестрахування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань. При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень.

12.2 Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Компанія приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість.

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

Максимальний рівень кредитного ризику відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі поліси містять спеціальні положення, згідно яких у разі несплати страхових внесків у визначені строки, страховий поліс анулюється. Кредитний ризик залежить головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта. Управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою кожна окрема страхова компанія, з якою планується укласти договір страхування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір. Такий аналіз охоплює огляд зовнішніх рейтингів, репутації на ринку та іншої опублікованої інформації.

При здійсненні моніторингу кредитного ризику, пов'язаного з утримувачами полісів, клієнти поділяється на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки. Страхові поліси є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником поліса із дотриманням графіку платежів.

Для інших клієнтів управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою ці клієнти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні умови відстрочки сплати страхових премій.

Компанія також оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень.

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

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

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

Компанія зберігає свої грошові кошти в банках з рейтингом не нижче AA (див. примітку 5.6).

Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2023 р. та на 31 грудня 2022 р. була представлена таким чином:

Активи у звіті про фінансовий стан	31.12.2023	31.12.2022
Інша дебіторська заборгованість	367	430
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 677	50 403
Всього	48 044	50 833

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента чи майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку зі змінами ринкових курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах.

Процентний ризик

Компанія зазнає впливу ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, а може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанії буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Строки погашення непохідних фінансових зобов'язань згідно з договорами страхування та інших зобов'язань представлені таким чином:

на 31 грудня 2023 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5	5	-
Зобов'язання за страховими вимогами	12 748	12 748	-
Всього	12 753	12 753	-

на 31 грудня 2022 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	37	37	-
Зобов'язання за страховими вимогами	17 900	17 900	-
Всього	17 937	17 937	-

Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Валютний ризик Компанії виникає внаслідок прийняття на себе ризиків за зобов'язаннями, вираженими в іноземній валюті. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро).

Курси обміну гривні до основних валют, використані для складання цієї фінансової звітності, були такими:

Валюта	31.12.2023 у гривнях	31.12.2022 у гривнях
1 долар США	37,9824	36,5686
1 євро	42,2079	38,9510

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 836	17 399	8 442	47 677
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	239	11	-	250
Інша дебіторська заборгованість	21	-	-	21
Фінансові зобов'язання				
Зобов'язання за страховими вимогами	(217)	(12 531)		(12 748)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(5)	-	-	(5)
Чиста довга/(коротка) позиція	21 874	4 879	8 442	35 195

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2022 року представлений наступним чином:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	22 239	20 373	7 791	50 403
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	337	12	-	349
Інша дебіторська заборгованість	9	-	-	9
Фінансові зобов'язання				
Зобов'язання за страховими вимогами	(8)	(17 892)	-	(17 900)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(37)	-	-	(37)
Чиста довга/(коротка) позиція	22 540	2 493	7 791	32 824

Зміна курсу гривні, як наведено в наступній таблиці, по відношенню до наступних валют станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року призведе до таких змін прибутку до оподаткування:

	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток до оподаткування	
Валюта		2023	2022
Долар США	-10%	-488	-249
Євро	-10%	-844	-779
Долар США	10%	488	249
Євро	10%	844	779

Управління капіталом

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відповідає сумі капіталу, показаному в балансі. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

Станом на 31 грудня 2023 року й на 31 грудня 2022 року Компанія відповідала вимогам, встановленим регулюючими органами в області страхування відносно маржі платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

13. Події після звітної дати

У період після звітної дати і до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, щоб могли б вплинути на дану фінансову звітність та які потребували б розкриття у цій фінансовій звітності. Разом з тим, негативний вплив на економіку та суспільство України через повномасштабне вторгнення з боку російської федерації продовжується, у зв'язку з чим воєнний стан в країні продовжено до 13 травня 2024 року.

Цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року було затверджено до випуску від імені керівництва Компанії 20 лютого 2024 року.

Голова правління

Головний бухгалтер




Ірина ГУСЄВА

Тетяна БОБРОВА