

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ¹
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2024	01	01
36086124		
UA800000000000551439		
250		
65.12		

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес Страхування"
Територія Україна
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з додатковою відповідальністю
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя
Середня кількість працівників² 168
Адреса, телефон проспект Степана Бандери, буд. 22, м. Київ, 04073, УКРАЇНА
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними 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	662	725
первісна вартість	1001	841	942
накопичена амортизація	1002	179	217
Незавершені капітальні інвестиції	1005	4 624	4 624
Основні засоби	1010	28 289	2 239
первісна вартість	1011	31 394	3 764
знос	1012	3 105	1 525
Інвестиційна нерухомість	1015	0	28 261
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	30 440
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	2 179
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	51 175	62 574
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	204	626
Виробничі запаси	1101	204	626
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	316	2 187
з бюджетом	1135	123	252
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 918	3 320
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	846	1 368
Поточні фінансові інвестиції	1160	25	25
Гроші та їх еквіваленти	1165	567 867	709 175
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Випущені страхові контракти, які є активами		0	0
Утримувані контракти перестрахування, що є активами		0	0
Усього за розділом II	1195	571 299	716 953
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	622 474	779 527

Продовження:

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	44 500	84 500
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	13 789	13 789
Резервний капітал	1415	11 682	11 682
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	175 773	196 600
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Усього за розділом I	1495	245 744	306 571
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	1 714	2 795
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	1 714	2 795
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	1 714	2 795
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	2 227	3 241
розрахунками з бюджетом	1620	7 814	9 736
у тому числі з податку на прибуток	1621	7 793	9 736
розрахунками зі страхування	1625	314	368
розрахунками з оплати праці	1630	918	50
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	27
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами		363 743	456 739
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування		0	0
Усього за розділом III	1695	375 016	470 161
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	622 474	779 527

Керівник

Головний бухгалтер



Щучьєва Тетяна Андріївна

Бадрук Олена Петрівна

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес
Страхування"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
36086124		

(найменування)
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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	638 656	566 791
премії підписані, валова сума	2011	723 550	461 670
премії, передані у перестрахування	2012	308	158
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	84 595	(105 261)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	9	18
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(10 188)	(9 634)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	326 645	233 157
Валовий:			
прибуток	2090	301 823	324 000
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	831	(50 235)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	831	(50 235)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	53 467	68 378
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(52 429)	(39 380)
Витрати на збут	2150	(246 093)	(188 613)
Інші операційні витрати	2180	(2 493)	(2 233)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	55 106	111 917
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	48 265	33 534
Інші доходи	2240	416	774
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(462)	(26)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	103 325	146 199
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(36 602)	(37 722)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	66 723	108 477
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	66 723	108 477

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7 318	1 598
Витрати на оплату праці	2505	22 222	16 392
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 803	3 812
Амортизація	2515	636	162
Інші операційні витрати	2520	266 035	208 261
Разом	2550	301 014	230 225

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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Щучьова Тетяна Андріївна

Головний бухгалтер

Бадрук Олена Петрівна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	7 631	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	147
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	-	2 182
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	800	1 014
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	718 093	432 224
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	42 270	35 712
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(12 032)	(25 074)
Праці	3105	(19 004)	(12 604)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 458)	(3 445)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(39 517)	(43 797)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(34 659)	(40 317)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(441)	(3 480)
Витрачання на оплату авансів	3135	(27 475)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(570 076)	(232 263)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(15 626)	(186 151)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	79 606	-32 055
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	294 732
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	46 861	27 310
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	23 271

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(95 667)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	46 861	249 646
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 у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(1 966)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-1 966
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	126 467	215 625
Залишок коштів на початок року	3405	567 867	314 651
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	14 841	37 591
Залишок коштів на кінець року	3415	709 175	567 867

Керівник

Щучьєва Тетяна Андріївна

Головний бухгалтер

Бадрук Олена Петрівна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Експрес Страхування"
(найменування)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

36086124

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	44 500	-	18 365	11 682	175 773	-	-	250 320
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	44 500	-	18 365	11 682	175 773	-	-	250 320
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	66 723	-	-	66 723
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
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	40 000	-	-	-	(40 000)	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	829	-	(5 896)	-	-	(5 067)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	(5 405)	-	-	-	-	(5 405)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	40 000	-	(4 576)	-	20 827	-	-	56 251
Залишок на кінець року	4300	84 500	-	13 789	11 682	196 600	-	-	306 571

Керівник

Щучьєва Тетяна Андріївна

Головний бухгалтер

Бадрук Олена Петрівна



ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності
за 2023 рік
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗМІСТ

	Стор.
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	3
2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	5
3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.....	5
4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	11
5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ.....	20
6. СТРАХОВІ КОНТРАКТИ.....	20
7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	12
8. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	22
9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	19
10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ.....	19
11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	23
12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	24
13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	24
14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	26
15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	26
16. ЗАПАСИ.....	26
17. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	28
18. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ.....	29
19. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	31
20. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	32
21. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ.....	34
22. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ.....	36
23. ДОГОВОРИ СТРАХУВАННЯ.....	38
24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.....	47
25. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	48

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (надалі – Товариство або Компанія) створене відповідно до чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності у формі Товариства з додатковою відповідальністю згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» з урахуванням особливих вимог Закону України «Про страхування».

Місцезнаходження та адреса Товариства: Україна, 04073, м. Київ, пр. Бандери Степана, 22.

Телефон (044) 594 - 87 - 00; факс (044) 594-87-02.

Фінансово-господарська діяльність здійснюється на основі Статуту, Свідоцтва про державну реєстрацію (серія А01 №263855 від 05.08.2008, виданий Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією)), ліцензій на проведення конкретних видів страхування і перестрахування.

Предметом діяльності Товариства є страхування, співстрахування, перестрахування в першу чергу транспортних, особистих, майнових, комерційних, фінансових, технічних, медичних, поштових та інших ризиків, а також фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» протягом 2023 року відкрило наступні представництва:

Кропивницьке Представництво Товариства з додатковою відповідальністю «Експрес Страхування»

Запорізьке Представництво Товариства з додатковою відповідальністю «Експрес Страхування»

Тернопільське Представництво Товариства з додатковою відповідальністю «Експрес Страхування»

Криворізьке Представництво Товариства з додатковою відповідальністю «Експрес Страхування»

Дані представництва відкриті без права юридичної особи.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

Компанія має наступні ліцензії

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі		
Ліцензія	Номер	Дата
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ №500412	20.11.2009
Страхування залізничного транспорту	АВ №500411	20.11.2009
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ №429899	04.11.2008

Страховання повітряного транспорту	AB №500413	20.11.2009
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	AB №500410	20.11.2009
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB №429901	04.11.2008
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB №429902	04.11.2008
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	AB №429903	04.11.2008
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №429900	04.11.2008
Страховання відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №500409	20.11.2009
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB №500408	20.11.2009
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	AB №429894	04.11.2008
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB №429895	04.11.2008
Страховання фінансових ризиків	AB №429896	04.11.2008
Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	AB №429897	04.11.2008
Страховання від нещасних випадків	AB №429898	04.11.2008
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB №594258	24.01.2012
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	AB №594256	24.01.2012
Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	AD №039980	07.11.2012

Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	AB №594254	24.01.2012
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB №594255	24.01.2012
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AB №594257	24.01.2012
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AB №594253	24.01.2012

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Дана фінансова звітність Товариства складена на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності, а також без будь-яких застережень відповідає всім вимогам інших чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Підготовлена Товариством річна фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО у березні 2018 року до Концептуальної основи фінансової звітності, які є чинними з 2020 року.

Дотримання вимог Концептуальної основи фінансової звітності і конкретних МСФЗ забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної і правдивої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення

бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не мають протиріч вимогам МСФЗ.

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2024 року:

МСФЗ 16 «Оренда» - доданий параграф 102А, який має застосовувати Продавець-орендар для річних звітних періодів. Правки встановлюють, що якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» - Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Зміни до стандартів, дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ:

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" - застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві.

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2025 року:

Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – “Відсутність конвертованості” є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що

впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

МСФЗ/МСБО, які набули чинності з 01.01.2023 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.03.2023 р. ¹
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2022 рік.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.03.2023 р. ¹
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.03.2023 р. ¹
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовували

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.03.2023 р. ¹
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: - уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; - роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовували

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.03.2023 р. ¹
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	01 січня 2023 року	Дозволено	Компанія провела оцінку своїх облікових політик та запровадила стандарт

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів - призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки	20-80 років
Обладнання	2-10 років
Транспортні засоби	5-10 років
Меблі та інші основні засоби	4-10 років
Земля	Не амортизується

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів (прямолінійний метод). Очікувані терміни корисного використання аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки відсотка

Це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на короткий термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи

Фінансові активи Компанії складаються з наступних категорій: оцінюваних за справедливою вартістю через прибутки і збитки («ОСВЧПЗ»), утримуваних до погашення («УДП»), таких, що є в наявності для продажу («НДП»), а також позик, дебіторської заборгованості і грошових коштів. Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Фінансові активи категорії ОСВЧПЗ

Фінансові активи класифікуються як *ОСВЧПЗ*, або якщо вони призначені для торгівлі, або кваліфіковані при первинному віддзеркаленні в обліку як *ОСВЧПЗ*.

Фінансовий актив класифікується як «призначений для торгівлі», якщо він:

- отримується з основною метою перепродати його в майбутньому;
- при первинному прийнятті до обліку є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються Компанією як єдиний портфель, по якому є недавня історія короткострокових покупок і перепродажів; або

- є деривативом, не позначеним як інструмент хеджування в операції ефективного хеджування.

Фінансовий актив, що немає «призначеним для торгівлі», може бути позначений як *ОСВЧПЗ*

у момент прийняття до обліку, якщо:

- вживання такої класифікації усуває або значно скорочує дисбаланс в оцінці або обліку активів і зобов'язань, який міг би виникнути інакше;
- фінансовий актив є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або групи фінансових активів і зобов'язань, управління і оцінка якої здійснюється на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестиційної стратегії Компанії, і інформація про таку групу представляється усередині організації на цій основі; або
- фінансовий актив є частиною інструменту, що містить один або декілька вбудованих деривативів, і МСБО39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» дозволяє класифікувати інструмент в цілому (актив або зобов'язання) як *ОСВЧПЗ*.

Фінансові активи *ОССЧПУ* відображаються за справедливою вартістю з віддзеркаленням переоцінки в прибутках і збитках. Дивіденди і відсотки, отримані по фінансовому активу, відображаються по рядку «Інші доходи/(витрати), нетто» звіту про сукупні доходи і витрати.

Фінансові активи, які наявні у наявності для продажу.

Акції і облігації (в т.ч *ОВДП*), що погашаються, які обертаються на організованих ринках, класифікуються якщо «є в наявності для продажу» і відображаються за справедливою вартістю. У Компанії також є вкладення в акції, що не звертаються на організованому ринку, які також класифікуються як фінансові активи категорії *НДП* і враховуються за справедливою вартістю (оскільки керівництво вважає, що справедливую вартість можливо надійно оцінити).

Доходи і витрати, зміни справедливій вартості, що виникають в результаті, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Дивіденди, що нараховуються по пайовим цінним паперам категорії *НДП*, відносяться на фінансові результати при виникненні у Компанії права на їх здобуття.

Справедлива вартість грошових активів в іноземній валюті категорії *НДП* визначається в тій же валюті і перераховується за обмінним курсом на звітну дату. Курсові різниці, які відносяться на прибутки або збитки, визначаються виходячи з амортизованої вартості грошового активу. Інші курсові різниці признаються в іншому сукупному доході.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою собівартістю (в т.ч. довгострокова дебіторська заборгованість), сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торгівельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Якщо фінансовий актив категорії НДП визнається знеціненим, то доходи або витрати, накопичені в іншому сукупному прибутку, переносять в прибутки або збитки за період.

Якщо в наступному періоді розмір збитку від знецінення фінансового активу (за винятком пайових інструментів категорії НДП) зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно прив'язано до події, яка мала місце після визнання знецінення, то раніше відображений збиток від знецінення відновлюється через прибутки та збитки. При цьому балансова вартість фінансових активів на дату відновлення збитку від знецінення не може перевищувати балансову вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

Збитки від знецінення інструментів капіталу, категорії НДП, раніше відображені в прибутках і збитках, не відновлюються. Будь-яке збільшення справедливої вартості таких активів після визнання збитку від знецінення відбивається безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Якщо фінансовий актив списується не повністю (наприклад, коли підприємство зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу або зберігає за собою частину ризиків і вигод, пов'язаних з володінням (але не «практично всі» ризики і вигоди), при цьому контроль підприємства над активом зберігається), Компанія розподіляє балансову вартість даного фінансового активу між утримуваної і частиною, яка списується, пропорційно до справедливої вартості цих частин на дату передачі. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину, яка списується, і сумою отриманої винагороди за частину, яку списується, а також будь-які накопичені розподілені на цю частину доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки. Доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, розподіляються також пропорційно справедливій вартості утримуваної і частини, які списуються.

Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість страхувальників обліковується за амортизованою вартістю та відображається за вартістю, визначеною в договорі, без здійснення дисконтування, якщо строк сплати складає менше одного року

Внутрішньо групові позики та дебіторська заборгованість у індивідуальній звітності обліковуються по балансовій вартості.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти на рахунках у банках, а також банківські депозити з початковим строком менше трьох місяців.

Строкові депозити

Строкові депозити включають в себе банківські депозити з початковим строком від місяця до року.

Фінансові зобов'язання

Списання фінансових зобов'язань

Компанія списує фінансові зобов'язання тільки у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання і сплаченим або належними до сплати винагородою визнається в прибутках і збитках.

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточний зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

У тих випадках, коли деякі або всі економічні вигоди, які потрібні для реалізації резерву, передбачається отримати від третьої сторони, така дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо точно відомо, що компенсація буде отримана, і суму такої дебіторської заборгованості можна визначити достовірно.

Передплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за собівартістю.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Компанія як орендатор

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів.

Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Компанія як орендодавець

Доходи від операційної оренди визнаються за прямолінійним методом протягом терміну дії відповідної оренди. Первісні прямі витрати орендодавців, які прямо відносяться на підготовку та укладання договорів операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Визнання доходів

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або який підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за товари та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Страховання інше, ніж страхування життя. Визначення страхового договору та страховий ризик

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. В межах страхових контрактів, страховий випадок – це подія, яка відбувається протягом строку дії контракту, навіть якщо збиток внаслідок цієї події виявляється після закінчення строку дії контракту. Визначення страхового контракту посиляється на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж *фінансовий ризик*, що передається емітенту власником договору. Визначення фінансового ризику включає перелік фінансових та нефінансових змінних. Валові премії підписані показуються з класифікацією за прямим страхуванням та прийнятим перестрахуванням. Пряме страхування деталізується за окремими напрямками страхової діяльності.

Премії з вихідного перестрахування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестрахування, укладеними страховиком. При укладанні договорів вихідного перестрахування або внесенні до них змін додаються всі входження до портфелю, що підлягають сплаті; при цьому обов'язково віднімаються виходи з портфелю, що підлягають отриманню.

Умови договору з пере страховиком, який обліковується як договір перестрахування, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток внаслідок прийняття страхового ризику

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у консолідованій фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність припливу економічних вигод.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(a) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

6. СТРАХОВІ КОНТРАКТИ

МСФЗ 17 «Страхові контракти», виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) у травні 2017 року, встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про страхові договори. Метою МСФЗ 17 є забезпечення того, щоб суб'єкт господарювання надавав

відповідну інформацію, яка достовірно представляє його договори страхування. Ця інформація є основою для користувачів фінансової звітності для оцінки впливу договорів страхування на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Товариство (IFRS17).

Визначення страхового ризику та класифікація страхового ризику є центральною темою МСФЗ 17. У додатку до МСФЗ 17 зазначено, що страховий договір/контракт – це договір, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (страхувальника), погодившись компенсувати страхувальнику, якщо визначена невизначена майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Невизначеність (або ризик) є сутністю страхового контракту (IFRS17.B3).

Страховим компонентом договору страхування (далі – страховий компонент) є зобов'язання страховика прийняти значний страховий ризик від страхувальника та/або іншої особи, визначеної договором, та здійснити страхову виплату (страхове відшкодування) страхувальнику та/або іншій особі, визначеній договором, у разі настання страхового випадку, причому страховий випадок повинен спричиняти негативні матеріальні наслідки для страхового інтересу страхувальника або інших осіб, визначених у договорі.

Договір може містити у своєму складі один чи декілька нестрахових компонентів, тобто зобов'язань страховика, що впливають із договору, але які не відповідають вимогам до страхових компонентів договору.

Відповідно до IFRS17 Товариство розподіляє всі договори по портфелях договорів. Портфель складається з договорів, що містять подібні ризики та управляються разом.

IFRS17 визначає, що портфель страхових контрактів має бути розділений щонайменше на три групи:

- 1) групу договорів, які при первісному визнанні є обтяжливими, якщо такі є;
- 2) групу договорів, які при первісному визнанні не мають значної можливості з часом стати обтяжливими, якщо такі є;
- 3) групу, що складається з решти договорів у портфелі, якщо такі є.

Відповідно до IFRS17.25 початкова межа договору страхування для визнання групи страхових договорів відповідно до МСФЗ 17 є найранішою з наступних:

- 1) початку строку страхового покриття за договором;
- 2) дата, коли настає термін сплати першого платежу від страхувальника;
- 3) для групи обтяжливих договорів, дата, коли група стає обтяжливою.

Товариство оцінює усі майбутні грошові потоки в межах кожного договору страхування у складі GIC. Товариство може оцінювати майбутні грошові потоки на більш високому рівні агрегування, а потім розподіляти відповідні грошові потоки виконання між окремими групами контрактів. Оцінки майбутніх грошових потоків мають:

(а) містити в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього суб'єкт господарювання оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів;

(б) відображатиме точку зору Товариства щодо узгодженості оцінок до будь-яких доречних змінних ринку зі спостережуваними ринковими цінами для відповідних змінних;

(в) бути актуальними: оцінки мають відображати умови, що мають місце на дату оцінки, включаючи припущення щодо майбутнього, зроблені на таку дату;

(г) бути явними: суб'єкт господарювання оцінює коригування на нефінансовий ризик окремо від виконання інших оцінок. Крім того, суб'єкт господарювання оцінює грошові потоки окремо від коригування на часову вартість грошей і фінансовий ризик, крім як у разі поєднання цих оцінок у найбільш оптимальному методі оцінювання.

7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Виручка від реалізації за 2023 рік була представлена наступним чином:

тис. грн.						
Показники	Код рядка	Усього	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя						
Страхові платежі (премії, внески), усього	010	723 550	141 129	179 076	190 928	212 417
від філій	011	0,0	0	0,0	0,00	0,0
від страхувальників – фізичних осіб	012	558 862	104 436	137 323	149 272	167 831
від перестраховальників	013	0,0	0,0			
із них від перестраховальників-нерезидентів	014	0,0	0,0			
Частки страхових платежів (премії, внесків), належні перестраховикам	020	310	44	100	86	80
у тому числі перестраховикам-нерезидентам	021	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на початок звітного періоду	030	x	236 373	245 577	265 443	278 783
Резерви незароблених премій та залишки страхових платежів з державного обов'язкового страхування на кінець звітного періоду	040	x	245 577	265 443	278 782	320 968
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду	050	x	20	1	0,0	31
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	060	x	1	0	31	30
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі), 010-020+030-040-050+060	070	638 656	131 862	159 110	177 534	170 151

8. СОБІВАРТІСТЬ

Собівартість від реалізації

тис. грн.		
	2023 р	2022 р

Страхові виплати та страхові відшкодування	326 645	233 157
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	10 007	9 265

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати

	тис. грн	
	2023 р	2022 р
Матеріальні затрати	24 295	1 598
Витрати на оплату праці	22 222	16 392
Відрахування на соціальні заходи	4 804	3 812
Амортизація	636	162
Інші витрати	248 967	208 261

10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут були представлені наступним чином:
тис. грн.

	2023 р	2022 р
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізаційні витрати)	241 878	188 354
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування	0	15
Інші витрати на збут послуг	4 215,2	244,4

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати

	тис. грн	
	2023 р	2022 р
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	33 186	22 923
Інші операційні доходи	20 281	45 455

Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	3 679	58 774
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	1 785	1 628
Інші операційні витрати	612	604

12. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші фінансові доходи

	тис.грн	
	2023 р	2022 р
Інші фінансові доходи	48 265	33 534
В тому числі:		
- відсотки за депозитами	37 103	27 536
- відсотки за кошти на поточних рахунках	11 162	2 196
- інші доходи від фінансових інвестицій	0	3 802

13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року.

У зв'язку із застосуванням нового підходу до оподаткування прибутку підприємств, з 01 січня 2015р., докорінно змінилося формулювання об'єкта оподаткування. Тепер об'єкти, які підлягають оподаткуванню, визначено одразу в декількох статтях ПКУ. Основне визначення наведено у пп. 134.1.1 ПКУ і передбачає загальні правила оподаткування прибутку та спеціальні правила оподаткування доходу страховика:

- за загальним правилом, об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу;
- за спеціальним правилом – дохід за договорами страхування, визначений згідно з пп. 141.1.2 ПКУ.

У свою чергу, пп. 141.1.2 ПКУ передбачено, що об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до пп. 136.2.1 та 136.2.2 цього Кодексу, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових

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

Підпунктом 141.1.1 ПКУ встановлено такі ставки:

– для податку на прибуток використовується базова (основна) ставка податку: 18 відсотків (п. 136.1 ПКУ);

– для податку на дохід – 3 відсотка за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у пп. 141.1.2 цього Кодексу (пп. 136.2.1 ПКУ), та 0 відсотків за договорами з довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, договорами страхування додаткової пенсії, та визначених пп. 14.1.52, 14.1.521, 14.1.522 і 14.1.116 цього Кодексу (пп. 136.2.2 ПКУ).

Згідно МСФЗ 12 «Податок на прибуток», відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу. Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, не більше одного разу протягом безперервної сукупності років в кожному з яких виконується цей критерій щодо розміру доходу. Про прийняте рішення платник податку зазначає у податковій звітності з цього податку, що подається за перший рік в такій безперервній сукупності років. В подальші роки такої сукупності коригування фінансового результату також не застосовуються (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Якщо у платника, який прийняв 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 цього розділу, в будь-якому наступному році річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період перевищує двадцять мільйонів гривень, такий платник визначає об'єкт оподаткування починаючи з такого року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень цього розділу.

Для цілей цього підпункту до річного доходу від будь-якої діяльності, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, включається дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші операційні доходи, фінансові доходи, інші доходи. дохід за договорами страхування, визначений згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ.

Страхові і перестрахові премії та доходи від іншої діяльності згідно чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи зобов'язання дорівнює його балансовій вартості, то тимчасова різниця дорівнює нулю, відповідно, відстрочені податкові активи та зобов'язання не виникають.

14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

	Залишок на 31.12.2022		Надійшло за рік	Нараховано амортизації за період	Залишок на 31.12.2023	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Інші нематеріальні активи	841	179	100	37	942	217
Разом	841	179	100	37	942	217

15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

за 2022р. були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року	знос	Надійшло за рік	Вибуло за рік	знос	Інші зміни за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	знос
	первісна (переоцінена) вартість			первісна (переоцінена) вартість		первісної (переоціненої) вартості	зносу		первісна (переоцінена) вартість	
Будинки, споруди	29275	2826				748,1			30023,1	2826
Машини та обладнання	594,9	24,3	77,9					53,1	672,8	77,4

Інструмент и, прилади, інвентар (меблі)	235,4		51						286,4	
Інші основні засоби	340	92	30					71	370	163
Малоцінні необоротні матеріальні активи	41,6							39	41,6	39
Разом	30486,9	2982,8	158,9			748,1		163,1	31393,9	3105,4

за 2023р. були представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року	знос	Надійшло за рік	Вибуло за рік	знос	Інші зміни за рік		Нара ховано амор тизації за рік	Залишок на кінець року	знос
	первісна (переоцінена) вартість			первісна (переоцінена) вартість		первісної (переоціненої) вартості	зносу		первісна (переоцінена) вартість	
Будинки, споруди	30 023	2 826				-30023	-2826			
Машини та обладнання	673	77	1 577				647	553	2 250	1 277
Інструмент и, прилади, інвентар (меблі)	286								286	
Інші основні засоби	370	163	816					46	1 186	209
Малоцінні необоротні матеріальні активи	42	39							42	39
Разом	31 394	3 105	2 393			416	0	599	3 764	1 525

Інвестиційна нерухомість Компанії за 2023 р. була представлені наступним чином:

Групи основних засобів	Залишок на початок року	знос	Надійшло за рік	Вибуло за рік	знос	Інші зміни за рік	Нара ховано амор тизації	Залишок на кінець року	знос
------------------------------	----------------------------	------	--------------------	------------------	------	-------------------	-----------------------------------	---------------------------	------

	первісна (переоцінена) вартість			первісна (переоцінена) вартість		первісної (переоціненої) вартості	зносу	за рік	первісна (переоцінена) вартість	
Будинки, споруди			30 023	2 826		417	-647		30 440	2 179
Разом			30 023	2 826		417	-647		30 440	2 179

Інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, з залученням оцінювача. Відповідні звіти оцінювача складені за підсумками року, станом на 31.12.2023 та отримані відповідні рецензії станом на 31.12.2023 року.

Залишки в централізованих страхових резервних фондах.

	Станом на 31.12.2023 р	Станом на 31.12.2022 р
МТСБУ	26 725	17 600
В тому числі:		
- Базовий гарантійний внесок	5 136	5 136
- Додатковий гарантійний внесок	20 327	12 390

16. ЗАПАСИ

Облік, оцінка та визначення запасів у звітному періоді проводилась з врахуванням вимог МСБО №2 «Запаси». Одиницею запасів для бухгалтерського обліку Компанія визначала окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи.

Оприбуткування здійснювалось по первісній вартості, визначеній згідно МСБО №2 «Запаси». При передачі у виробництво, продажі та при іншому вибутті запаси оцінювались методом ФІФО. Оцінка запасів на дату балансу визначалась по їх первісній вартості.

	(тис. грн)	
	Станом на 31.12.2023 р	Станом на 31.12.2022 р
Інші матеріали, МПП	556	182
Бланки страхових полісів на складі	69	22
Разом	625	204

17. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

	(тис. грн.)	
	Станом на 31.12.2023 р	Станом на 31.12.2022 р

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток утримувані для продажу	25	25
Разом фінансові активи	25	25

Станом на 31.12.2023 р. ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» володіє поточними фінансовими інвестиціями на загальну суму 25 000,00 грн.:

Частка в Статутному капіталі ТОВ «АВТОЦЕНТР МИКОЛАЇВ» - 25 тис. грн., що складає 0,19% від загальної суми Статутного капіталу;

Справедливу (ринкову) вартість поточних фінансових інвестицій, а саме частки у статутному капіталі господарського товариства, неможливо визначити достовірно, оскільки відсутні ринкові котирування по цих активах.

В момент придбання частка у статутному капіталі Товариства оцінюються за собівартістю, яка дорівнює ціні операції, в ході якої вона була придбана.

За час від дати придбання до 31.12.2023р. суттєвих змін у фінансовому стані об'єктів інвестування не відбулось.

Виходячи з цього, Товариство використовує рекомендацію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (п. Б 5.2.3.) щодо можливості оцінки справедливої вартості вказаного інструменту капіталу на рівні їх собівартості

18. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

Станом на 2022 рік грошові кошти та короткострокові депозити були представлені наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти	567 867	у тому числі в іноземній валюті
зокрема: на поточних рахунках	195 156	64 351
Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи):	372 711	205 151
ГЛОБУС Деп.37209_3_Д	1 000	0
ГЛОБУС Деп.37209_4_Д	4 000	0
Кредо.деп.DL-1037798_01	500	0
Кредо.деп.DL-1037798_02	5 000	0
Ощад д...170210-122048_16	15 000	0
Ощад д...170210-122048_20	20 000	0
Ощад д...170210-122048_21	5 000	0
Приват Деп.М0927L0078	500	0
ПУМБ 310780716	15 000	0

ТАСКОМБАНК Деп.ДУ-50	1 500	0
ТАСКОМБАНК Деп.ДУ-51	50	0
ТАСКОМБАНК Деп.ДУ-77	1 500	0
ТАСКОМБАНК Деп.ДУ-80	500	0
УБІБ_депозитний	15 000	0
УкргазБ,Д.2020_ДК_070-229	9 000	0
УкргазБ,Д.2021_ДК_070-104	5 000	0
Укргазбанк,Д.109/16-70	13 000	0
УкрексімДеп. 20_139	11 000	0
УкрексімДеп. 20_344	15 000	0
Унів.UA_26515990000008_3	5	0
Унів.UA_26515990000008_8	30 000	0
УніверсалБанкДепозитний	5	0
Ощ.Д.966313-220217-145909		37 885
ПУМБ_310778435		73 137
УкрексімДеп.22_908		94 129

Станом на 31.12.2023 рік грошові кошти та короткострокові депозити були представлені наступним чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти	709 175,0	у тому числі в іноземній валюті
зокрема: на поточних рахунках	212 309,9	51 439,4
Вклади в банках (депозити):	496 865,1	236 304,9
Глобус UA063805260000026517011037209Д	1 000	0
Глобус UA7238052600000265110001037209Д	4 000	0
КредоБ UA583253650000000265190000897_Д	20 500	0
Кристалбанк UA473390500000026512001136238Д	15 000	0
Ощад UA233004650000000265123159207Д	40 000	0
Приват UA333052990000026102036800658Д	500	0
ПУМБ UA753348510000026518111114703_Д	40 000	0
ПУМБ UA973348510000026518111113919_Д	18 000	0
ТАС UA373395000000026516806401001Д	3 550	0
УкргазБ UA673204780000026513000003358_Д	25 000	0
УкргазБ UA703204780000026511000003178_Д	22 000	0
УкргазБ UA763204780000026511000003361_Д	15 000	0
Укрексім UA633223130000026514000001398Д	15 000	0
Укрексім UA663223130000026518000001305Д	11 000	0
Універсал UA153220010000026515990000008Д	30 005	0
Універсал UA303220010000026512000581216Д	5	0
ОЩАД UA393004650000026518300966313Д		39 350
ПУМБ UA413348510000000000026512591_Д		94 956
Укрексім UA023223130000026518000002069_Д		101 999

19. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2022 року зареєстрований та сплачений статутний капітал був представлений наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
Приватне акціонерне товариство «Українська Автомобільна Корпорація»	44 411,0	99,8
ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»	44,5	0,1
ТОВ «Рубіж АВТО»	44,5	0,1
ВСЬОГО	44 500,0	100

Станом на 31.12.2023 року зареєстрований та сплачений статутний капітал був представлений наступним чином:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
Приватне акціонерне товариство «Українська Автомобільна Корпорація»	84 331	99,8
ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»	84	0,1
ТОВ «Рубіж АВТО»	84	0,1
ВСЬОГО	84 500	100

Рішенням учасника, за погодженням З НБУ, в 2023 році, було здійснено розподіл нерозподіленого прибутку з подальшим направленням на збільшення статутного капіталу.

Учасники та їх частки не змінились.

	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2023 р	Станом на 31.12.2022 р
Резервний капітал	11 682	11 682
Додатковий капітал, в т.ч. інші резерви	13 789	13 789
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	202 079	175 773

Довгострокові зобов'язання та забезпечення

	(тис. грн.)	
	Станом на	Станом на

	31.12.2023 р	31.12.2022 р
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	2 795	1 714
ВСЬОГО	2 795	1 714

Дебіторська заборгованість

	Балансова вартість (тис. грн.)	
	Станом на 31.12.2023 р	Станом на 31.12.2022 р
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	252	123
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	3 320	1 918
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 368	846

Кредиторська заборгованість

	(тис. грн.)	
	Станом на 31.12.2023 р	Станом на 31.12.2022 р
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 241	2 227
Поточна кредиторська заборгованість з розрахунків з бюджетом	7 814	9 736
Поточна кредиторська заборгованість з внутрішніх розрахунків		27
Інші поточні зобов'язання	363 743	456 739

У зв'язку з переходом на МСФЗ 17, дебіторська заборгованість за надання послуг по страхуванню та кредиторська заборгованість за отриманими авансами, з послуг зі страхування відображенні згорнуто в Зобов'язаннях за випущеними страховими контрактами.

20. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Система управління ризиками Товариства здійснюється відповідно до затвердженої Стратегії управління ризиками. Основною метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту

інтересів страхувальників, уникнення і мінімізація небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них. Відповідно до затвердженої Стратегії Товариством ідентифікуються наступні типи ризиків: андерайтинговий ризик (ризик недостатності премій та резервів, катастрофічний ризик, ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик дефолту контрагента (неспроможність контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком), операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи), ризик учасника фінансової групи (ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, до складу якої входить страховик).

Дирекція Товариства та відповідальний Ризик менеджер відповідальні за Стратегію управління ризиками та затверджує практичну частину реалізації системи управління ризиками, в тому числі допустимі межі ризику.

Рада Товариства затверджує Стратегію управління ризиками.

Відповідальний працівник відповідає за виявлення, визначення, оцінку ризиків; збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю; проведення стрес-тестування; надання рекомендацій Дирекції щодо врегулювання ризиків, надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.

Підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для управління ризиками.

Співробітники Товариства інформують відповідального працівника про ризики, що виникають в процесі їхньої діяльності, надають необхідну інформацію на запит, сприяють у розгляді конкретних питань.

Відповідно до ідентифікованих та класифікованих ризиків компанією наслідки їх ймовірного настання показують, що жодних позапланових заходів щодо зменшення впливу ризиків проводити не потрібно. Платоспроможність та фінансова стійкість мають достатній рівень забезпеченості.

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом розподілу прибутку/виплати дивідендів.

Основні категорії фінансових інструментів

Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, такі як інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Станом на 31.12.2023 року фінансові інструменти Компанії були представлені наступним чином:

Тис. грн.	
Залишок коштів в централізованих страхових резервних фондах (кошти, розміщені в Моторному (транспортному) страховому Бюро України)	26 725
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги За договорами страхування	1 525
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	2 187

(авансові платежі на медичні заклади)	
Інша поточна дебіторська заборгованість (розрахунки з іншими платежами, в т.ч. за господарськими розрахунками)	2 9267
Поточні фінансові інвестиції (частки в статутному капіталі – 25 тис. грн.)	257
Грошові кошти та їх еквіваленти (грошові кошти на поточних рахунках та короткострокових депозитах)	709 175

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають довгострокові зобов'язання і забезпечення, торгівельну та іншу кредиторську заборгованість

	тис. грн.
Довгострокові забезпечення (забезпечення виплат персоналу)	2 795
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	456 739
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги За господарською діяльністю	3 329
Розрахунки з бюджетом (в т.ч. з податку на прибуток – 9 786,8 тис. грн.)	9 787

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

21. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з Товариством.

Це може бути Фізична особа або близький родич такої особи, якщо така особа:

- Контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним;
- Має суттєвий вплив на Товариство;
- є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства.

Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання контролює або суттєво впливає на діяльність Товариства;
- суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи;
- Товариство є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання;
- Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- Товариство є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а

інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання.

Пов'язаними сторонами не вважаються:

- два суб'єкти господарювання, навіть якщо, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- особи, що надають фінансування;
- профспілка;
- департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на Товариство, просто якщо вони мають звичайні відносини з Товариством;
- замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуга бозобов'язань між Товариством та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Станом на 31 грудня 2022 року пов'язаними сторонами Товариства були:

	Признак пов'язаних сторін	Частка в СК
Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	Власник підприємства	99,8%
ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»	Власник підприємства	0,1%
ТОВ «РУБІЖ – АВТО»	Власник підприємства	0,1%
Щучєва Т.А.	Директор	0
Козіс О.М.	Голова Наглядової Ради	0
Бей Н.О.	Член Наглядової Ради	0
Сенюта І.В.	Член Наглядової Ради	0

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними сторонами Товариства є:

	Признак пов'язаних сторін	Частка в СК
Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	Власник підприємства	99,8%
ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»	Власник підприємства	0,1%
ТОВ «РУБІЖ – АВТО»	Власник підприємства	0,1%
Щучева Т.А.	Директор	0
Шарвадзе Н.З.	Голова Наглядової Ради	0
Васадзе Н.Т.	Член Наглядової Ради	0
Сенюта І.В.	Член Наглядової Ради	0

Операції, що проводились з пов'язаними особами представленні в вигляді надання послуг страхування та виплати заробітної плати провідному управлінському персоналу відповідно.

Що стосується провідного управлінського персоналу, для цілей розкриття інформації в фінансовій звітності, то враховуючи суттєві обмеження, щодо функціональних повноважень, встановлені правилами щодо внутрішнього контролю, то суттєвого впливу на Товариство, з огляду на неприйняття одноособових рішень, в частині укладання угод, що можуть мати вплив на збільшення/зменшення ресурсів Товариства, тощо, ключовий управлінський персонал не є суб'єктом для розкриття.

22. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого надходження від господарської діяльності, реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність Товариства не включає коригувань, які б необхідно було провести у випадку, якби Товариство не могло продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності.

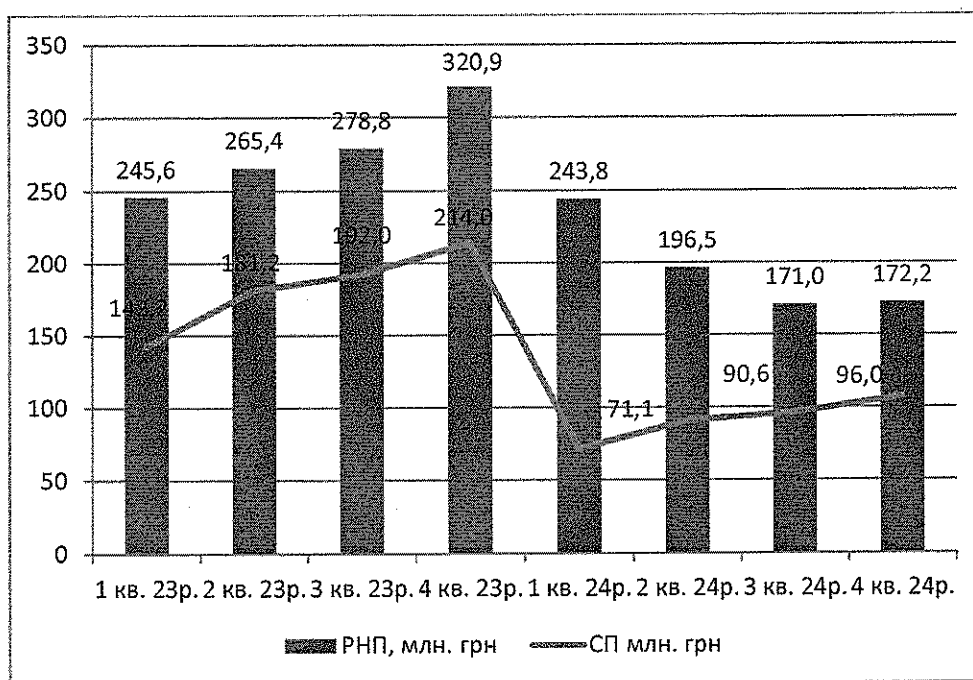
Керівництво Товариства детально аналізує ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі, і події після звітної дати, зокрема і продовження агресії з боку російської федерації.

Виходячи з того, що для страхової компанії основним принципом безперервності діяльності являється можливість компанії забезпечити в повній мірі свої зобов'язання протягом всього періоду її існування. Таким чином для оцінки можливості дотримання даного принципу та щоб визначити чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжити діяльність на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців з дати звітності (з

врахуванням впливу військової агресії російської федерації та запровадження воєнного стану в Україні), проаналізуємо можливі негативні сценарії та можливість Компанії продовжувати виконувати свої зобов'язання.

Основою для забезпечення зобов'язань являються активи компанії. У Товариства на 31.12.2023 року прийнятні активи сформовані в обсязі 767,1 млн.грн., що на 166,7 млн.грн. (або на 28%) більший від суми зобов'язань (розділ II та III Балансу) та Нормативного запасу платоспроможності разом. При цьому доля ліквідних активів (грошові кошти на поточних рахунка, та депозити) в сумі Прийнятних становить 92,4%, що вказує на високу здатність компанії забезпечувати вчасне виконання своїх грошових зобов'язань. Кошти розміщені з дотриманням норм Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» в банках Банківських установах з інвестиційним кредитним рейтингом не нижче ніж AA, відповідно до національної рейтингової шкали.

Основною величиною зобов'язань товариства є його страхові резерви. Формування в повному обсязі яких, дає можливість здійснення в майбутньому страхових відшкодувань. На 31.12.2023р. резерви компанії сформовані у повному обсязі та підтверджені актуарієм з проведенням LAT тесту. Також важливо розуміти, як будуть вести себе страхові резерви при падінні страхових премій - як один з негативних сценаріїв впливу військової агресії на території України. Основну долю в страхових резервах компанії займають резерв РНП, який розраховується математично методом 1/365. Побудувавши модель на основі премій, які отримувала компанія у минулому та зробивши прогноз на майбутнє (з припущенням отримання половини страхових премій 2023 року), отримаємо наступні результати.



При падінні страхових премій в два рази у прогностичних періодах, максимальна сума резерву відповідає кінцю 2023 року. У наступні періоди прогностичного 2024 року резерв буде зменшуватись відповідно до темпів отримуваних премій. Так на кінець 2024 року прогностичні резерви РНП Товариства будуть складати 172,2 млн.грн., що складе 148,7 млн. грн. падіння за рік. В свою чергу, падіння страхових резервів призведе до зменшення зобов'язань Товариства і дозволить здійснювати страхові відшкодування і інші виплати компанії за рахунок накопичених раніше коштів. Таким чином зобов'язання Товариства та його активи залишаться збалансованими, що дозволить забезпечити стабільне функціонування компанії. Завдяки ефективній політиці доходів та затрат Товариства у минулому – компанія працювала з постійним отриманням чистих прибутків, що дало змогу нарощувати Прийнятні активи та накопичувати нерозподілений прибуток Товариства.

Також слід зазначити, що для зміцнення фінансової стійкості Товариства, власниками компанії у 2023 році було прийняте рішення (та погоджене з НБУ) про направлення частини нерозподіленого прибутку минулих років (40,0 млн.грн.) на збільшення статутного капіталу компанії до розміру 84,5 млн.грн. Керівництво та учасники мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення, щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним.

23. ДОГОВОРИ СТРАХУВАННЯ

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках).

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.

При переході з 01.01.2023 року на новий стандарт МСФЗ 17 Товариство використовувало ретроспективний підхід щодо всіх груп страхових контрактів.

Вплив переходу на МСФЗ 17 на Звіт про фінансовий стан Компанії станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 представлено в таблиці нижче:

Баланс (Звіт про фінансовий стан)		31.12.2022 року		
Актив	Код рядка	IFRS 4	Коригування в зв'язку зі зміною стандарту	IFRS 17
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	662		662

Незавершені капітальні інвестиції	1005	4 624		4 624
Основні засоби	1010	28 289		28 289
Інвестиційна нерухомість	1015	0		0
Довгострокові біологічні активи	1020	0		0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	1030	0		0
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	0		0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0		0
Відстрочені податкові активи	1045	0		0
Гудвіл	1050	0		0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0		0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	17 600		17 600
Інші необоротні активи	1090	0		0
Усього за розділом I	1095	51 175		51 175
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	204		204
Виробничі запаси	1101	204		204
Незавершене виробництво	1102	0		0
Готова продукція	1103	0		0
Товари	1104	0		0
Поточні біологічні активи	1110	0		0
Депозити перестрахування	1115	0		0
Векселі одержані	1120	0		0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	284	(284)	0
Поточна дебіторська заборгованість не віднесена до IFRS 17	1130, 1135, 1140	2 382		2 382
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	846	0	846
Поточні фінансові інвестиції	1160	0		0

Гроші та їх еквіваленти	1165	567 867		567 867
Витрати майбутніх періодів	1170	0		0
Частка перестраховика в резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
Частка перестраховика в резервах незароблених премій	1183	20	(20)	0
Інші оборотні активи	1190			
Випущені страхові контракти, які є активами				
Утримувані контракти перестраховування, що є активами				
Усього за розділом II	1195	571 603	(304)	571 299
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0		
Баланс	1300	622 778	(304)	622 474
Пасив	Код рядка	IFRS 4	Коригування в зв'язку зі зміною стандарту	IFRS 17
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	44 500		44 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0		0
Капітал у дооцінках	1405	0		0
Додатковий капітал	1410	13 789		13 789
Емісійний дохід	1411	0		0
Накопичені курсові різниці	1412	0		0
Резервний капітал	1415	11 682		11 682
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	175 773		175 773
Неоплачений капітал	1425	0		0
Вилучений капітал	1430	0		0

Інші резерви	1435	4 576	(4 576)	0
OCI Balance (випущені страхові контракти)				
OCI Balance (утримувані контракти перестраховування)				
Усього за розділом I	1495	250 320	(4 576)	245 744
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0		0
Пенсійні зобов'язання	1505	0		0
Довгострокові кредити банків	1510	0		0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0		0
Довгострокові забезпечення	1520	1714		1714
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0		0
Цільове фінансування	1525	0		0
Благодійна допомога	1526	0		0
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	0		0
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	85 560	(85 560)	0
Резерв незароблених премій	1533	236 373	(236 373)	0
Інші страхові резерви	1534	0		0
Інвестиційні контракти	1535	0		0
Призовий фонд	1540	0		0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0		0
Усього за розділом II	1595	323 647	(321 933)	1714
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0		0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	11 883	(11 883)	0
Векселі видані	1605	0		0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	25 167	(25 167)	0

Поточна кредиторська заборгованість не віднесена до IFRS 17	1615,1620,1630	11 273		11 273
Поточні забезпечення	1660	0		0
Доходи майбутніх періодів	1665	0		0
Інші поточні зобов'язання	1690	488	(	488
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами			363 255	363 255
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування				
Усього за розділом III	1695	48 811	326 205	375 016
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0		0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0		0
Баланс	1900	622 778	304	622 474

Баланс (Звіт про фінансовий стан)		31 грудня 2023р.		
Актив	Код рядка	IFRS 4	Коригування в зв'язку зі зміною стандарту	IFRS 17
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	725		725
Незавершені капітальні інвестиції	1005	4 624		4 624
Основні засоби	1010	28 261		28 261
Інвестиційна нерухомість	1015	0		0
Довгострокові біологічні активи	1020	0		0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	1030	0		0
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	0		0

Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0		0
Відстрочені податкові активи	1045	0		0
Гудвіл	1050	0		0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0		0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	26 725		26 725
Інші необоротні активи	1090	0		0
Усього за розділом I	1095	62 574		62 574
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	626		626
Виробничі запаси	1101	626		626
Незавершене виробництво	1102	0		0
Готова продукція	1103	0		0
Товари	1104	0		0
Поточні біологічні активи	1110	0		0
Депозити перестраховування	1115	0		0
Векселі одержані	1120	0		0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 525	(1 525)	0
Поточна дебіторська заборгованість не віднесена до IFRS 17	1130,1135, 1140	5 759		5 759
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 368		1 368
Поточні фінансові інвестиції	1160	0		0
Гроші та їх еквіваленти	1165	709 175		709 175
Витрати майбутніх періодів	1170	0		0
Частка перестраховика в резервах збитків або резервах належних виплат	1182	30	(30)	0
Частка перестраховика в резервах незароблених премій	1183	30	(30)	0
Інші оборотні активи	1190	0		0
Випущені страхові контракти, які є активами		0	0	0

Утримувані контракти перестрахування, що є активами		0	0	0
Усього за розділом II	1195	718 508	(1 555)	716 953
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0		0
Баланс	1300	781 082	(1 555)	779 527
Пасив	Код рядка	IFRS 4	Коригування в зв'язку зі зміною стандарту	IFRS 17
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	84 500		84 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0		0
Капітал у дооцінках	1405	0		0
Додатковий капітал	1410	13 789		13 789
Емісійний дохід	1411	0		0
Накопичені курсові різниці	1412	0		0
Резервний капітал	1415	11 682		11 682
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	196 600		196 600
Неоплачений капітал	1425	0		0
Вилучений капітал	1430	0		0
Інші резерви	1435	5 529	(5 529)	0
OCI Balance (випущені страхові контракти)		0	0	0
OCI Balance (утримувані контракти перестрахування)		0	0	0
Усього за розділом I	1495	311 976	(5 529)	306 571
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0		0
Пенсійні зобов'язання	1505	0		0

Довгострокові кредити банків	1510	0		0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0		0
Довгострокові забезпечення	1520	2 795		2 795
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0		0
Цільове фінансування	1525	0		0
Благодійна допомога	1526	0		0
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	0		0
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	84 729	(84 729)	0
Резерв незароблених премій	1533	320 968	(320 968)	0
Інші страхові резерви	1534	0		0
Інвестиційні контракти	1535	0		0
Призовий фонд	1540	0		0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0		0
Усього за розділом II	1595	408 492	(405 697)	2 795
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0		0
Векселі видані	1605	0		0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	12 754	(12 754)	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	28 909	(28 909)	
Поточна кредиторська заборгованість не віднесена до IFRS 17	1615,1620,1630	13 422		13 422
Поточні забезпечення	1660	0		0
Доходи майбутніх періодів	1665	0		0
Інші поточні зобов'язання	1690	5 529	(5 529)	0
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами			456 739	456 739
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування			0	0
Усього за розділом III	1695	55 085	(5 529)	470 161

IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0		0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0		0
Баланс	1900	781 082	-416 755	779 527

Внаслідок проведеного коригування в зв'язку зі зміною стандарту власний капітал Компанії на 01 січня 2023 року зменшився на суму 5067 тис. грн.

Станом на 01 січня 2022 року, перегляд оцінок мав не суттєвий вплив, та не призвів до зміни власного капіталу.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Стаття	За 2022 рік		
Дохід від страхування	566 791		
Витрати на страхові послуги	431 404		
<i>Фінансовий результат від прямого страхування</i>	135 387		
Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком			
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком			
<i>Фінансовий результат від перестраховування</i>			
Фінансовий результат від страхування	-50 235		
Фінансові доходи (витрати) за страхуванням	-50 235		
Фінансові доходи (витрати) за утримуваними контрактами перестраховування			
<i>Чисті фінансові доходи (витрати) від страхування</i>			
Доходи інвестиційної діяльності			
Витрати інвестиційної діяльності			
<i>Чистий інвестиційний дохід</i>			
Фінансовий результат від страхової та інвестиційної діяльності			
Інші операційні доходи	68 378		
Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17	41 639		
Прибуток (збиток) до оподаткування	111 891		
Витрати/дохід з податку на прибуток	37 722		
Чистий прибуток (збиток)	74 169	79 245	5 076
Фінансові доходи/витрати за страхуванням (OCI Balance)	33 534		
Фінансові доходи/витрати за утримуваними контрактами перестраховування (OCI Balance)			
Інший сукупний дохід до оподаткування	107 7703		
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	774		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			

IFRS 4

<i>Інший сукупний дохід після оподаткування та дооцінки</i>	774	IFRS 4	Різниця
<i>Сукупний дохід</i>	108 477	113 553	5 076

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Стаття	За 2023 рік		
Дохід від страхування	638 656		
Витрати на страхові послуги	582 926		
<i>Фінансовий результат від прямого страхування</i>	55 730		
Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком			
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком			
<i>Фінансовий результат від перестрахування</i>			
<i>Фінансовий результат від страхування</i>	831		
Фінансові доходи (витрати) за страхуванням	831		
Фінансові доходи (витрати) за утримуваними контрактами перестрахування			
<i>Чисті фінансові доходи (витрати) від страхування</i>			
Доходи інвестиційної діяльності			
Витрати інвестиційної діяльності			
<i>Чистий інвестиційний дохід</i>			
<i>Фінансовий результат від страхової та інвестиційної діяльності</i>			
Інші операційні доходи	53 467		
Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17	55 384		
<i>Прибуток (збиток) до оподаткування</i>	-1 917		
Витрати/дохід з податку на прибуток	36 602		
<i>Чистий прибуток (збиток)</i>	54 644	IFRS 4	
<i>Фінансові доходи/витрати за страхуванням (OCI Balance)</i>	48 265	55 107	463
Фінансові доходи/витрати за утримуваними контрактами перестрахування (OCI Balance)			
Інший сукупний дохід до оподаткування	102 909		
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	416		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
<i>Інший сукупний дохід після оподаткування та дооцінки</i>	416	IFRS 4	Різниця
<i>Сукупний дохід</i>	66 723	67 186	463

24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабний військовий наступ на територію України. Президент України Володимир Зеленський, згідно пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, та відповідно до п. 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану» постановив ввести в Україні воєнний стан.

Внаслідок невизначеності та тривалості подій, пов'язаних з військовим вторгненням росії до України не виключене можливе посилення цих чинників, однак

міра такого впливу на сьогоднішній день не може бути достовірно визначеною.

Однак управлінський персонал Компанії ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення тиску негативних чинників.

Не беручи до уваги вищезазначені факти, але інформуючи про них, фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2023 року підготовлена з припущення про те, що компанія буде продовжувати нормальну господарську діяльність у найближчому майбутньому. Відповідно дана фінансова звітність не містить коригувань на випадок того, що Компанія не зможе дотримуватись принципу безперервності діяльності.

25. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2023 рік, була затверджена до випуску керівництвом Компанії "20" лютого 2024 року.

Директор

Головний бухгалтер



Т.А. Щучьєва

О.П.Бадрук