

Примітки до фінансових звітів
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

1. Інформація про компанію

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
«ПЕРЕМОГА»**

Загальні положення

Повна назва товариства:	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»
Скорочена назва товариства:	ПРАТ «СК «ПЕРЕМОГА»
Код ЄДРПОУ:	19209435
Організаційно-правова форма товариства:	Акціонерне товариство
Дата проведення державної реєстрації (створення):	08.05.2003 р. Оболонська районна в м. Києві Державна Адміністрація
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	Запис в ЄДР №1 556 120 0000 011022
Місцезнаходження:	Україна, 03124, місто Київ, бульвар Гавела Вацлава, будинок 4, літера Н.
Чисельність працівників:	5
Кількість акціонерів станом на 31.12.2023 р.	182
Відповідальні особи	Генеральний директор Шільк Ю.Г. Головний бухгалтер Стойкова Н.П.
Наявність відокремлених підрозділів	Відокремлених підрозділів не має
Електронна пошта	info@sk-mir.com
Офіційна веб сторінка	http://sk-mir.com
Ліцензії товариства	1) у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 2) у формі добровільного страхування фінансових ризиків — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 3) у формі обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 4) у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 5) у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 6) у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) — б/н від 02.07.2015 р., термін

	дії — безстроковий; 7) у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 8) у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 9) у формі добровільного страхування від нещасних випадків — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 10) у формі добровільного страхування вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 11) у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 12) у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 13) у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 14) у формі обов'язкового 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 — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 15) у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 16) у формі обов'язкового особистого 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) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 17) у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 18) у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) — б/н від 02.07.2015 р.,
--	---

	термін дії — безстроковий; 19) у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 20) у формі добровільного страхування повітряного транспорту — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 21) у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) — б/н від 02.07.2015 р., термін дії — безстроковий; 22) у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції — б/н від 08.12.2015 р., термін дії — безстроковий; 23) у формі добровільного страхування медичних витрат — б/н від 11.04.2018 р.; термін дії — безстроковий.
--	--

Відповідно до Статуту, метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перемога» (надалі по тексту «Товариство») є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню страхового захисту майнових інтересів громадян та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України. Предметом діяльності є здійснення страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ «СК «Перемога» здійснює ті види добровільного та обов'язкового страхування та перестрахування згідно із вимогами чинного законодавства України, на які воно отримало ліцензію. Фінансовою діяльністю Компанії є фінансові вкладення у депозити банків, акції та інші цінні папери. Товариство здійснює інші види фінансової діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством.

Відповідальність керівництва

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «СК «Перемога». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення ПрАТ «СК «Перемога» на 31 грудня 2023 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 12 місяців 2023 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності ПрАТ «СК «Перемога» були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність ПрАТ «СК «Перемога» була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво ПрАТ «СК «Перемога» несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність ПрАТ «СК «Перемога» відповідно до законодавства України.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Перемога» протягом 12 місяців 2023 року очолювали:

Голова Правління Бабко Володимир Леонідович в період з 01.01.23 по 10.05.23 року.

Генеральний директор Бабко Володимир Леонідович з 11.05.23 по 31.05.23 року.

Генеральний директор Шільк Юлія Генріхівна з 01.06.23 року по теперішній час.

ПрАТ «СК «Перемога» регулярно інформувала Наглядову Раду про процеси, що відбуваються і надавала всі необхідні пояснення.

Керівництво відповідає за ведення бухгалтерського обліку, відображення в бухгалтерському обліку угод відповідно до регулюючих нормам бухгалтерського обліку, за збереження активів Товариства, а також за запобігання шахрайства й інших нечесних дій.

Керівництво відповідає за складання проміжного звіту Компанії за 12 місяців 2023 року, у якому відображається діяльність за період з 01 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року. Проміжний звіт Товариства складений, ґрунтуючись на обміркованих рішеннях і припущеннях керівництва.

Керівництво підтверджує дотримання вимог законодавства України й підготовку фінансової звітності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Керівництву не відомі які-небудь важливі події після звітної дати, які не були б відображені в даному звіті і які могли б вплинути на подальшу діяльність Страховика й оцінку звіту.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Для забезпечення подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ з дати переходу на МСФЗ в періоді 2015-2017 роках товариство здійснило трансформацію фінансових звітів, що були складені у відповідності до П(С)БО. Починаючи з 2015 року Товариство складає звітність за МСФЗ.

Міжнародний стандарт фінансової звітності 1 (МСФЗ 1) «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», що виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, передбачає коригування для переходу від попередніх до міжнародних стандартів: припинення визнання окремих старих активів та зобов'язань; визнання нових активів і зобов'язань; перекласифікація окремих активів чи зобов'язань; оцінка доходів та витрат. Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності розпочато з 2015 року, датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2015 року. Тому, вхідні залишки Товариства на початок 2015 року трансформовано згідно МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та є фінансовою звітністю загального призначення.

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 протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Застосування нових МСФЗ та правок до них

На дату затвердження даної фінансової звітності Товариство достроково не застосовувало стандарти, тлумачення та зміни до стандартів, які були випущені, але не набрали чинності.

На даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які ще не набрали чинності, на свою діяльність. Очікується, що норми вищевказаних стандартів та

інтерпретацій не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства або їх вплив буде несуттєвим.

2.3. МСФЗ, які набули чинності в звітному період

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов’язаний з активами та зобов’язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик. Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб’єкта господарювання. Інформація про облікову політику, яка пов’язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб’єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін. Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб’єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб’єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов’язана зі сферою, щодо якої суб’єкт господарювання зобов’язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб’єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб’єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки. Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13). Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації. На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен: а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з: і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту

капіталу) на цю дату. Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату. Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до договорів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів; страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестрахування, що утримуються (пункт 7 МСФЗ 17).

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та перестрахових контрактів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад, чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

- випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестрахування;
- утримуваних ним договорів перестрахування;
- випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

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

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

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

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

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.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання

цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

У фінансовій звітності Товариство за звітний період, що закінчився 31.12.2023 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності на підставі наступних тригерів:

№	Тригер (ознака)	Вплив тригера на безперервність
1.	Необхідність звертатися за фінансовою підтримкою до акціонерів та/або державних програм, призначених для підтримки бізнесу	Необхідність відсутня
2.	Необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу,	Управлінський

	завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки	персонал здійснює дії щодо грошових потоків для виконання своїх зобов'язань
3.	Комунікації з банками щодо наслідків порушення ковенант, пропозицій щодо їх перегляду незастосовності ковенантів на певні дати	Вплив відсутній
4.	Вихід ключового акціонера (власника)	Вихід ключового акціонера у 2023 році не планується
5.	Виникнення суттєвих негативних факторів на рівні економіки в цілому або галузі, які можуть призвести до різкого погіршення її показників рентабельності чи фінансового стану у найближчому майбутньому	Вплив відсутній
6.	Позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення	Вплив відсутній
7.	Надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів	Вплив відсутній
8.	Ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами	Вплив відсутній
9.	Зміни конкурентних умов не на користь компанії	
10.	Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Вплив відсутній
11.	Перехід від системи оплати в кредит за доставлений товар, отриману послугу до системи оплати в момент доставки товару, отримання послуги	Вплив відсутній
12.	Перемовини з кредиторами щодо реструктуризації та/або збільшення обсягів позик	Вплив відсутній
13.	Суттєві реструктуризації бізнес-процесів та операцій з метою скорочення операційних та інших витрат	Вплив відсутній
14.	Систематичні намагання капіталізації витрат, навіть з порушенням МСФЗ	Вплив відсутній
15.	Систематичне зростання дебіторської заборгованості (особливо високою концентрацією ризику на дебіторах з високим кредитним ризиком)	Вплив відсутній
16.	Погодження компаній на не вигідні умови залучення фінансових ресурсів	Вплив відсутній
17.	Високій ступінь невизначеності, пов'язаний з певними подіями (наприклад, війна, інший форс-мажор)	Високій ступінь невизначеності пов'язаний із військовою агресією РФ
18.	Юридичні обмеження бізнесу (наприклад, порушення нормативних вимог що загрожує відкликанням ліцензій, втрата патентів, потрапляння в санкційні списки, судові процеси тощо)	Юридичні обмеження бізнесу відсутні
19.	Тривала відсутність виплати дивідендів, що означає недостатність грошових потоків, якщо це не є свідомою стратегією	Вплив відсутній
20.	Втрата ключових контрагентів (покупців та постачальників) за умови високої концентрації ризиків, суттєве порушення ланцюгів постачань	Вплив відсутній
21.	Виставляння на продаж активів, що мають системне значення для бізнесу (або інформація про потенційні наміри такого продажу)	Вплив відсутній
22.	Зростання показників ймовірності банкрутства (Моделі Альтмана, Таффлера, Спрінгейта, Чессера, коефіцієнт Бівера...) тощо.	Вплив відсутній
23.	Наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність	Вплив відсутній

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 28 лютого 2024 року (з метою оприлюднення) Генеральним директором Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2023 р. згідно «Положенню про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка затверджена Наказом № МИР-15/ОП від 05.01.2023 року «Про встановлення облікової політики підприємства» (із змінами та доповненнями).

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

3.3.4. Кредиторська заборгованість

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Дебіторська та кредиторська заборгованість по страхуванню

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям

Суми від страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами, які відносяться до дебіторської або кредиторської заборгованості по страхуванню. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити. В балансі дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, визнається за історичною вартістю.

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – за кожним дебітором. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, які певний час не знаходяться в обігу, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході, Товариство відносить військові облігації. За військовими облігаціями передбачено погашення за номіналом, що репрезентує погашення основної суми боргу (у цьому випадку — суми інвестованих коштів) і певного відсоткового доходу на цю суму. Отже, можемо стверджувати, що платежі є погашенням виключно основної суми боргу та процентів. У такому випадку облік залежить від намірів компанії стосовно портфеля придбаних облігацій. Товариство розглядає можливості як утримання до погашення, так і продажу до строку погашення, то обирає облік за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході.

3.3.7. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації та поточну дебіторська заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.8. Зобов'язання. Кредити банків

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Товариство не має кредитів банку.

3.3.9. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Об'єкт основних засобів відносяться активи вартістю не менше 20 тис.грн...До основних засобів відносяться матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів не розраховується і з метою амортизації приймається рівною нулю.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Таблиця № 1

	Строк корисного використання, років	Метод нарахування
Машини та обладнання	5-6	Прямолінійний
Інше обладнання	4-10	Прямолінійний

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

машини та обладнання	- 15-20%
меблі	- 20 - 30%.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

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

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії на проведення страхової діяльності на суму 373 тис. грн. Ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизується.

Комп'ютерні програми капіталізуються. Вони враховуються за собівартістю, що включає вартість придбання й установки, за винятком накопиченого зношування й збитків від знецінення. Амортизація нематеріальних активів розраховується відповідно до лінійного методу.

На кінець кожного звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.4.6. Дооцінка основних засобів та нематеріальних активів

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка". Проте це збільшення має визнаватися в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку.

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення слід відображати в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в

іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунку власного капіталу під назвою "Дооцінка".

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

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

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

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

3.5.2. Первісна та подальша оцінка інвестиційної нерухомості

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо не поточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує не поточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Не поточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні

активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Товариство здійснює облік Договорів оренди у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності (в подальшому - МСФЗ) 16 – «Оренда». Перше застосування МСФЗ 16 з 01.01.2021 року. Перехід на новий стандарт обліку Товариство вирішило здійснити модифікованим методом, або методом спрощеного застосування, який дозволяє МСФЗ 16.

Відповідно до даного методу орендатор не повинен перераховувати порівняльну інформацію. Натомість орендатор повинен визнати сумарний ефект первісного застосування даного стандарту в якості коригування нерозподіленого прибутку на початок періоду на дату первісного визнання.

Відповідно до МСФЗ 16 та для цілей даного розділу, Оренда – договір або частина договору, відповідно до якого передається право контролювати користування ідентифікованим активом протягом визначеного періоду в обмін на компенсацію.

Перед тим як визнавати у обліку Актив у вигляді права на використання та зобов'язання необхідно провести ідентифікацію договорів оренди аналізуючи існуючі договори на дату складання звітності.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

3.9. Облік страхових контрактів

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

Визначення термінів

Страховий контракт –	контракт, за яким одна сторона (Товариство-емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, – страховою подією, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.
Група страхових контрактів –	набір страхових контрактів, сформований шляхом поділу портфеля страхових контрактів Товариства.

Зобов'язання на залишок покриття –	обов'язок Товариства: 1) перевірити та сплатити дійсні вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали; і 2) сплатити інші суми за існуючими страховими контрактами, що пов'язані з: послугами страхового контракту, які ще не надано або будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням послуг страхового контракту й які не було передано до складу зобов'язання за страховими вимогами.
Період покриття –	період, протягом якого Товариство надає послуги страхового контракту і який включає в себе послуги страхового контракту, що пов'язані з усіма преміями в межах страхового контракту.
Страхова подія –	майбутня подія, настання якої пов'язане з невизначеністю і яка покривається страховим контрактом, що створює страховий ризик.
Страховий ризик –	ризик, що не є фінансовим ризиком (не залежить безпосередньо від зміни фінансових параметрів таких як ставка відсотка, валютний курс, індекс цін тощо), який передається від держателя контракту його емітентові.
Обтяжливий контракт –	контракт, за яким грошові потоки виконання, виділені під контракт, будь-які раніше визнані аквізиційні грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів (очікується від'ємний грошовий потік від контракту).

3.9.1. Ідентифікація страхових контрактів та одиниця обліку

Товариство здійснює оцінку того, чи є контракт страховим відповідно до наведеного вище визначення та з урахуванням наявності:

- фактору невизначеності (в частині ймовірності та часу настання страхової події, а також обсягу збитків);

- наявності значного страхового ризику (страховий ризик є значним у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити Товариство виплатити додаткові суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм). При цьому під додатковими сумами Товариство розуміє теперішню вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі ненастання страхової події. Оцінка того, чи є страховий ризик значним здійснюється Товариством для кожного контракту окремо.

Одиницею обліку для Товариства є *група страхових контрактів*.

У поодиноких випадках у Товариства можуть виникати ситуації, коли страховий контракт міститиме один чи декілька компонентів, які, будучи окремими контрактами, входили б до сфери застосування МСФЗ 9 чи МСФЗ 15.

Товариство відділяє такі компоненти від основного страхового контракту, якщо (й лише якщо) він є відокремлюваним. Для ідентифікації відокремлюваності Товариство керується такими критеріями:

- індивідуальна оцінка ситуації свідчить про суттєвість окремих компонентів;

- страховий і нестраховий компонент можуть бути оцінені окремо;
- страховий і нестраховий компонент приносять користь окремо;
- економічні характеристики та ризики страхового і нестрахового компоненту не тісно пов'язані характеристиками між собою;
- окремий нестраховий контракт з еквівалентними умовами міг би бути реалізований на тому самому ринку.

3.9.2. Групування страхових контрактів

Товариство використовує три рівні групування страхових контрактів.

Перший рівень групування реалізується через виокремлення портфелів страхових контрактів. Товариство групує між собою контракти, які є схожими за ризиками та підходами до управління ними.

Другий рівень групування реалізується за критерієм обтяжливості. В межах кожної групи, виокремленої на першому рівні, Товариство здійснює розподіл за такими підгрупами:

- прибуткові контракти (немає значної ймовірності стати обтяжливими);
- обтяжливі контракти (висока ймовірність стати обтяжливими);
- інші контракти.

Товариство визначає страховий контракт як обтяжливий на дату первісного визнання, якщо він відповідає визначенню обтяжливого (розділ Визначення термінів).

Третій рівень групування передбачає виділення когорт за датою випуску. Товариство орієнтується на рік випуску контрактів враховує той історичний факт, що всі страхові контракти випускає з терміном покриття до 12 місяців (виключення – страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, які можуть бути виділені в окрему когорт, якщо обсяг таких контрактів перевищить 1% від всіх страхових премій за рік).

3.9.3. Первісна оцінка страхових контрактів

Товариство прийняло рішення спростити оцінку групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі **розподілу премії**, оскільки дотримано обов'язкові умови п. 53 МСФЗ 17, а саме:

1) обґрунтовано очікується, що спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загального методу;

2) період покриття у кожного контракту агрегованих груп становить один рік або менше.

З урахуванням вимог п. 25 МСФЗ 17 Товариство визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи **з більш ранньої з таких дат**:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати.

З урахуванням практики Товариства більш ранньою є початок періоду покриття. У разі групи обтяжливих контрактів визнання відбувається із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання (зобов'язання на залишок покриття) дорівнює: преміям, одержаним при первісному визнанні плюс або мінус будь-яка сума,

обумовлена припиненням визнання на таку дату будь-якого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів.

Товариство в первісну оцінку включає премії на поквартальній основі для тих контрактів, по яким умовами договору передбачено щоквартальне внесення страхових премій і опція припинення договору, якщо премія не буде внесена своєчасно.

Товариство прийняло рішення про визнання будь-яких аквізиційних грошових потоків, як витрат, коли вони понесені, оскільки період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує одного року.

3.9.4. Подальша оцінка страхових контрактів

Балансова вартість групи страхових контрактів Товариства станом на кінець кожного звітного періоду є сумою двох складових:

1) зобов'язання на залишок покриття;

2) зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Після первісної оцінки **вартість зобов'язання на покриття**:

- збільшується на суму премій, одержаних протягом періоду;
- збільшується на коригування компоненту фінансування;
- зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді;
- зменшується на суму інвестиційного компоненту, виплаченого або переданого у зобов'язання за страховими вимогами (за наявності).

Оскільки Товариство застосовує підхід на основі розподілу премії, доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь якого інвестиційного компоненту та з коригуванням на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику), віднесена на період. При цьому, Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів на основі часу, що минає; але якщо очікуваний розподіл звільнення від ризику протягом періоду покриття значно відрізняється від плину часу, то на основі очікуваних строків понесення витрат на страхові послуги.

У більшості випадків при первісному визнанні Товариство очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року, тому немає підстав для коригування балансової вартості зобов'язання на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику.

3.9.5. Утримувані контракти перестрахування

Товариство може виступати держателем страхового полісу в операціях перестрахування. Такі договори для Товариства є **активом**, а при укладенні контракту перестрахування Товариство визнає чистий видаток або чистий прибуток.

Товариство здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням підходів як і для прямого страхування. Виняток – на другому рівні агрегування використовується ознака чистої прибутковості при первісному визнанні, а не ознака обтяжливості.

Для обліку утримуваних контрактів перестрахування Товариство також використовує підхід на основі розподілу премії.

3.9.6. Подання інформації про страхові контракти у фінансовій звітності

Відповідно до вимог Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» склад статей та показників фінансової звітності Товариство як суспільно значимої, визначається відповідно до таксономії МСФЗ, яка затверджується на законодавчому рівні.

Товариство подає фінансову звітність в єдиному електронному форматі UA XBRL МСФЗ (розширення для страхових компаній, щоквартально), до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснюється НКЦПФР. Товариство забезпечує надсилання фінансової звітності у форматі XBRL через портал «Система фінансової звітності».

Зобов'язання на залишок покриття та поточні зобов'язання за страховими вимогами включаються до поточних зобов'язань Звіту про фінансовий стан (зобов'язання за випущеними страховими контактами).

У Звіті про сукупний дохід Товариство наводить суму страхових премій визнаних у доході за період, а також витрати на виконання страхових контрактів (аквізиційні витрати, визнані витрати на страхові послуги згідно заявлених вимог, супутні витрати на страхування, включені до собівартості наданих послуг тощо).

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

4.1. Забезпечення

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

4.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.3. Пенсійні зобов'язання

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

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

4.5. Витрати за позиками

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

4.6. Операції з іноземною валютою

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

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

4.7. Умовні зобов'язання та активи.

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

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Протягом звітного 12 місяців 2023 року переоцінка інвестиційної нерухомості не здійснювалась. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації,

ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 12 місяців 2023 року переоцінка фінансових інструментів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

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

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

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

5.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2023 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 15 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка	Дохідний (дисконтування)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за

	зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	грошових потоків)	депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Операції відсутні.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Інвестиційна нерухомість	–	–	–	–	-	-	-	-
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки іншому сукупному доходу (утримання до погашення так і продажу до строку погашення) та через прибуток чи збиток	104	–	6 666	50 047	326	9 562	7 096	59 609
Акції	-	-	6 666	50 047	-	7 700	6 666	57 747
Інвестиційні сертифікати	-	-	0	0	326	810	326	810
Облігації	104	-	0	0	0	1 052	104	1 052
Корпоративні права	-	-	0	0	0	0	0	0

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

У 2022 та 2023 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

6.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Акції	57 747	(51 091)	6 666	-
Інвестиційні сертифікати	810	(484)	326	
Облігації	1 052	(948)	104	
Грошові кошти	489	30 942	31 431	

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	7 096	59 609	7 096	59 609
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	42	-	42
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 431	489	31 431	489
Інша поточна дебіторська заборгованість	29 229	8 536	29 229	8 536
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	20	-	20

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

Справедлива вартість інвестицій, доступних для продажу визначено за допомогою незалежних оцінювачів.

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

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах, згідно МСФЗ 17 та МСФЗ 4.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) 2023 рік

Стаття	Примітки
1	2
Чисті зароблені страхові премії	7.1
Премії підписані, валова сума	7.2
Премії передані в перестрахування	7.4
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.6
Валовий прибуток	

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	
Інші операційні доходи	7.8
Інші доходи	7.9
Витрати на збут	7.10
Адміністративні витрати	7.11
Фінансові доходи	7.13
Інші операційні витрати	7.14
Фінансові витрати	7.13
Інші витрати	7.12
Прибуток до оподаткування	
Витрати з податку на прибуток	7.15
Прибуток від діяльності, що триває	
ПРИБУТОК ЗА ПЕРІОД	
Інші сукупні доходи	
Переоцінка інвестицій, доступних для продажу	
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК	

Звіт про фінансовий стан за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Стаття	Примітки
1	2
АКТИВИ	
<i>Непоточні активи</i>	
Нематеріальні активи	7.16
Основні засоби	7.17
Інвестиції, за методом участі в капіталі	
Інші фінансові інвестиції	7.19
Відстрочені аквізиційні витрати	7.20
<i>Поточні активи</i>	
Запаси	
Дебіторська заборгованість за послуги та інша поточна дебіторська заборгованість	7.21
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.21
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.22
Частка перестраховиків в страхових резервах	
<i>Усього активи</i>	
Власний капітал та зобов'язання	
<i>Власний капітал</i>	
Статутний капітал	7.23
Капітал у дооцінках	7.23
Додатковий капітал	7.23

Резервний капітал	7.23
Нерозподілені прибутки	7.23
Усього капітал	
<i>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</i>	
Інші довгострокові зобов'язання	7.18
Забезпечення витрат персоналу	7.24
Страхові резерви	7.25
<i>Поточні зобов'язання</i>	
Поточна кредиторська заборгованість	
Поточна заборгованість з бюджетом	7.26
Розрахунки зі страхування	
Розрахунки з оплати праці	
Заборгованість за страховою діяльністю	7.27
Інша поточні зобов'язання	
Всього зобов'язань	
Разом власний капітал та зобов'язання	

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року, тис.грн.

АКТИВ	Код рядка	На початок періоду за МСФЗ 4	На кінець періоду за МСФЗ 4	Коригування	На кінець періоду за МСФЗ 17
1	2	3	4	5	6
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи	1000	369	373		373
первісна вартість	1001	543	519		519
накопичена амортизація	1002	174	146		146
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0		0
Основні засоби	1010	30 822	945		945
первісна вартість	1011	31 209	991		991
знос	1012	387	46		46
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0		0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0		0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0		0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0		0
Довгострокові фінансові інвестиції:					0
які обліковуються за	1030	0	0		0

методом участі в капіталі інших підприємств					
інші фінансові інвестиції	1035	59 609	7 096		7 096
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0		0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0		0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	90			
Інші необоротні активи	1090	0	0		0
Усього за розділом I	1095	90 890	8 414		8 414
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	0	0		0
Виробничі запаси	1101	0	0		0
Незавершене виробництво	1102	0	0		0
Готова продукція	1103	0	0		0
Товари	1104	0	0		0
Поточні біологічні активи	1110	0	0		0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	42	11		11
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	0	0		0
з бюджетом	1135	0	0		0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0		0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	462		462
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0		0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 536	29 229		29 229
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0		0
Гроші та їх еквіваленти	1165	489	31 431		31 431
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0		0
<i>Утримувані контракти перестрахування, що є активами</i>	1180	9	0		0

<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>	1181	0	0		0
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	0	0		0
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	0	0		0
<i>за мінусом зобов'язання за вимогами за утримуваними контрактами перестраховування</i>					
<i>Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування</i>					
Інші оборотні активи	1190	0	0		0
Усього за розділом II	1195	9 076	61 133	0	61 133
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0		
Баланс	1300	99 966	69 547	0	69 547

Продовження:

ПАСИВ	Код рядка	На початок періоду	На кінець періоду за МСФЗ 4	Коригування	На кінець періоду за МСФЗ 17
1	2	3	4	5	6
I. Власний капітал					
Зареєстрований капітал	1400	50 050	50 050	0	50 050
Капітал у дооцінках	1405	29 912	(2)	0	(2)
Додатковий капітал	1410	740	740	0	740
Резервний капітал	1415	23 002	23 002	0	23 002
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(4 591)	(4 660)	0	(4 660)
Неоплачений капітал	1425	0	0	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0	0	0
Усього за розділом I	1495	99 113	69 130	0	69 130
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0	0

Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	84	0	84
Довгострокові забезпечення	1520	42	276	0	276
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0	0
Страхові резерви	1530	452	22	(22)	0
у тому числі:	1531				
резерв довгострокових зобов'язань					
резерв збитків або резерв належних виплат	1532				
резерв незароблених премій	1533	452	22	(22)	0
інші страхові резерви	1534				
Усього за розділом II	1595	494	382	(22)	360
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:					0
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	31	0	31
розрахунками з бюджетом	1620	88	4	0	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	55	4	0	4
розрахунками зі страхування	1625	0	0	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	137	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	20	0	22	22
у тому числі:					

Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування	1651	0	0	22	22
з них					
валова сума ЗЗП	1652	0	0	22	22
за авансами одержаними	1652	0	0	0	0
за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів	1654	0	0	0	0
Зобов'язання за контрактами перестраховування на залишок покриття	1655	0	0	0	0
Зобов'язання за страховими вимогами	1656	0	0	0	0
заявлені страхові виплати	1657	0	0	0	0
незаявлені страхові виплати	1658	0	0	0	0
інші зобов'язання за страховою діяльністю	1659	0	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	114	0	0	0
Усього за розділом III	1695	359	35	22	57
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0	0
Баланс	1900	99 966	69 547	0	69 547

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, тис.грн.

Стаття	Код рядка	За звітний період за МСФЗ 4	За звітний період	Станом на звітний період за МСФЗ 17	За аналогічний період попереднього року
1	2	3			4
		За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17	
Дохід від страхування			718	718	
Доходи за утримуваними			0	0	

контрактами перестрахування					
Витрати на страхові послуги			(2 315)	(2 315)	
<i>аквізиційні витрати</i>			(74)	(74)	
<i>витрати на страхову діяльність</i>			(2 222)	(2 222)	
зміна зобов'язань за страховими вимогами				0	
<i>страхові виплати</i>			(19)	(19)	
Витрати за утримуваними контрактами перестрахування			(30)	(30)	
Фінансові доходи або витрати за страхуванням			(8)	(8)	
Фінансові доходи або витрати утримуваними контрактами перестрахування			0	0	
Результат страхових послуг			(1 633)	(1 633)	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	682	(682)	0	2 332
Премії підписані, валова сума	2011	281	(281)	0	2 143
Премії, передані у перестрахування	2012	(21)	21	0	(59)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	431	(431)	0	282
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(9)	9	0	(34)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(19)	19	0	(31)
Валовий:					
прибуток	2090	663	(663)	0	2 301
збиток	2095	0	0	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0	0	82
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0	0	82
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0	0	0
Інші операційні доходи	2120	323	0	323	8 451
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0	0	0

Адміністративні витрати	2130	(2 222)	2 222	0	(1 122)
Витрати на збут	2150	(74)	74	0	809
Інші операційні витрати	2180	(374)	0	(374)	82
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:				0	
прибуток	2190	0	0	0	8 821
збиток	2195	(1 684)	0	(1 684)	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2 770	0	2 770	28
Інші доходи	2240	1 364	0	1 364	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0	0	0
Фінансові витрати	2250	(38)	0	(38)	(35)
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0	0	0
Інші витрати	2270	(2 370)	0	(2 370)	(8 725)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:					
прибуток	2290	42	0	42	90
збиток	2295	0	0	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(15)	0	(15)	(73)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0	0	0
Чистий фінансовий результат:				0	
прибуток	2350	27	0	27	17
збиток	2355	0	0	0	0

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період, що закінчився
31 грудня 2023 року, тис.грн**

Найменування статті	При- мітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від страхових премій		314	2 081
Інші надходження		624	349
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		(1 702)	(1 071)
Праці		(544)	(433)
Відрахувань на соціальні заходи		(125)	(111)
Зобов'язань з податків і зборів		(190)	(161)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(55)	(53)

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(135)	(108)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(69)	(112)
Інші витрачання		(10)	(640)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(1 702)	(98)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		31 610	
Надходження від отриманих відсотків		2 307	28
Надходження від погашення позик			
Інші надходження			
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		1 274	
необоротних активів			
Витрачання на надання позик			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		32 643	28
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Витрачання на погашення відсотків по зобов'язанням з оренди			
Витрачання на оплату зобов'язання з фінансової оренди			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період		30 941	(70)
Залишок коштів на початок року		489	559
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		1	
Залишок коштів на кінець року		31 431	489

**Звіт про зміни у власному капіталі за період, що закінчився 31 грудня 2023 року,
тис.грн**

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додаткови й капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Разом
На 31 грудня 2021 року	50 050	29 269	740	23 002	(1 634)	101 427
Виправлення помилок						
На 1 січня 2022 року	50 050	29 269	740	23 002	(1 634)	101 427
Чистий прибуток за період					17	17

Інший сукупний дохід		643				643
Сукупний дохід разом		643				643
Інші зміни в капіталі					(2 957)	(2 957)
Виплати власникам (дивіденди)						
Внески до капіталу						
На 31 грудня 2022 року	50 050	29 912	740	23 002	(4 591)	99 113
Виправлення помилок						
На 1 січня 2023 року	50 050	29 912	740	23 002	(4 591)	99 113
Чистий прибуток за період					28	28
Інший сукупний дохід		(29 914)				(29 914)
Сукупний дохід разом						
Інші зміни в капіталі					(97)	(97)
Виплати власникам (дивіденди)						
Внески до капіталу						
На 31 грудня 2023 року	50 050	(2)	740	23 002	(4 660)	69 130

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ 17 “Страхові контракти”. МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб’єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

Товариством здійснено коригування звітних даних згідно МСФЗ 17 станом на 31.12.2023 року, а саме:

1. Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2023 року

страхові резерви припинено визнання

зобов’язання на залишок покриття за контрактами страхування визнано.

2. Звіт про сукупний дохід за 2023 рік.

дохід від страхування, витрати на страхові послуги, витрати за утримуваними контрактами перестрахування, фінансові доходи або витрати за страхуванням визнано

чисті зароблені страхові премії, премії підписані, премії, передані у перестрахування, зміна резерву незароблених премій, валова сума, зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій, чисті понесені збитки за страховими виплатами, адміністративні витрати, витрати на збут припинено визнання.

У звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за період, що закінчився 31 грудня 2023 року та звіті про зміни у власному капіталі за період, що закінчився 31 грудня 2023 року коригувань не було.

7.1. Чисті зароблені страхові премії (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Чисті зароблені страхові премії	2 332	682	0

7.2. Премії підписані (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування (перестрахування)	2 143	281	0

Порівняльний аналіз даних за 12 місяців 2022 - 2023 років.

Вид страхової діяльності		
	31.12.2022	31.12.2023
страхування від нещасних випадків	71	27
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	0	3
страхування здоров'я на випадок хвороби	0	0
	0	2
страхування наземного транспорту (крім залізничного)		
страхування повітряного транспорту	0	5
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	0	0
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	1	21
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	19	5
страхування майна (іншого, ніж передбачено графами 7 - 12)	19	5
страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0	0
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	0	0
страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена графами 14 - 16)	1 330	135
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	155	2

страхування виданих гарантій (порук) прийнятих гарантій	0	1
страхування фінансових ризиків	15	4
страхування медичних витрат	0	0
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення випадкового пошкодження або псування	162	56
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	0	1
авіаційне страхування цивільної авіації	272	11
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	19	0
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	7	0
Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних та пожежних дружин	73	0
Страхування сільськогосподарської продукції	0	3
Всього:	2 143	281

7.3. Дохід від страхування (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Дохід від страхування	0	0	719

7.4. Страхові премії, які передані в перестрахування (МСФЗ 4).

У рамках своєї підприємницької діяльності Товариство передає ризики в перестрахування, щоб обмежити можливість втрат за допомогою диверсифікованості ризиків. Активи, зобов'язання, доходи й видатки, що виникають із договорів переданого перестрахування, представлені окремо від відповідних активів, зобов'язань, доходів і видатків від зв'язаних договорів страхування, тому що перестраховальні механізми не звільняють Компанію від прямих обов'язків перед своїми страхувальниками.

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестрахування ризиків. Такі договори перестрахування забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестрахування включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестрахування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової

діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Договори по перестраховуванню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховикам.

Показники	31.12.2022	31.12.2023
частки страхових платежів, належні перестраховикам	59	21
частки страхових платежів, належні перестраховикам – нерезидентам	-	-
Разом:	59	21

7.5. Витрати за утримуваними контрактами перестраховування (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Витрати за утримуваними контрактами перестраховування	0	0	30

7.6. Збитки за страховими виплатами (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

ПрАТ "СК „Перемога” впродовж 2023 року фактично сплачено страхових сум/відшкодувань, в розмірі 19 тис. грн. Поточна заборгованість по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2023 р. відсутня.

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Збитки за страховими виплатами	31	19	19

7.7. Фінансові витрати за страхуванням (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Фінансові витрати за страхування	0	0	8

Товариство коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення вартості грошей у часі шляхом дисконтування.

Для грошових потоків, виражених у національній валюті, використовувати у якості кривих дисконтування базові криві безкупонної дохідності, що розраховуються і публікуються Національним банком з вивикористанням коригування на ставки UIRD (<https://actuar.studio/Yield-curves.html>).

7.8. Інші операційні доходи (МСФЗ 4 та МСФЗ 17)

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Дохід від курсової різниці	1	-	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості по якій минув строк позовної дав	8 430	323	323
Дохід від агентської винагороди	20	-	-
Штраф	-	-	-
Всього	8 451	323	323

7.9 Інші доходи, тис.грн. (МСФЗ 4 та МСФЗ 17)

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Інші доходи	1	1 364	1 364

7.10. Витрати на збут послуг, тис.грн. (МСФЗ 4 та МСФЗ 17)

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Аквізиційні витрати	809	74	-
Витрати на страхові послуги	-	-	74

7.11. Адміністративні витрати, тис.грн. (МСФЗ 4 та МСФЗ 17)

	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Витрати на персонал	506	733	-
Відрахування на соціальні заходи	111	170	-
Оренда та комунальні послуги	193	146	-
Аудиторські послуги	70	100	-
Членські внески	95	-	-
Інформаційно-консультаційні	24	232	-
Амортизація	97	76	-
Юридичні послуги		737	-
Інші витрати	26	28	-
Витрати на страхову діяльність	-	-	2 222
Всього	1 122	2 222	2 222

7.12. Інші витрати, тис.грн. (МСФЗ 4 та МСФЗ 17)

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Уцінка фінансових інвестицій	8 725	2 362	2 362
Списання необоротних активів	-	8	8
Всього інших витрат	8 725	2 370	2 370

7.13 Фінансові доходи та витрати, тис.грн. (МСФЗ 4 та МСФЗ 17)

	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Процентні доходи			
Відсотки на депозитному рахунку в банку	28	2 761	2 761
Доходи за облігаціями	-	9	9

Всього процентні доходи	28	2 770	2 770
-------------------------	----	-------	-------

	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Відсотки за орендними зобов'язаннями	35	38	38
Всього відсотків	35	38	38

7.14. Інші операційні витрати (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Елементи операційних витрат наведено в таблиці (тис. грн.)

Показники	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Консультаційно-інформаційні послуги	-	3	3
Послуги брокера	-	-	-
Послуги зберігача та реєстратора	55	50	50
Послуги рейтингових агенств	-	-	-
Послуги банку	15	10	10
Інші витрати	12	16	16
Сумнівні та безнадійні борги		295	295
Разом:	82	374	374

7.15. Податок на прибуток (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2023
	МСФЗ 4	МСФЗ 4	МСФЗ 17
Прибуток до оподаткування	90	42	42
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	(0)	(0)	(0)
Всього прибуток до оподаткування	90	42	42
Податкова ставка	18%	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	16	7,6	7,6
Податковий вплив постійних різниць	0	0	0
Витрати з податку на дохід страховика 3%	57	7,1	7,1
Витрати з податку на прибуток	73	14,7	14,7

7.16. Нематеріальні активи (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Рух нематеріальних активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, наведено у таблиці:

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Всього
Справедлива вартість на дату на 01.01.2023	543	543

Ліцензії на здійснення страхової діяльності	373	373
Програмний комплекс Універсал 5	144	144
Ішні ПЗ	29	29
Надходження	5	9
Вибуття	(32)	(32)
31 грудня 2023 року	519	519
Накопичена амортизація	146	146
31 грудня 2023 року	373	373

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2023 р. складає 373 тис. грн., первісна вартість 519 тис. грн.

7.17. Основні засоби (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Станом на 31 грудня 2023 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 991 тис. грн. (земля, інша нерухомість, меблі, комп'ютерна техніка та офісне обладнання). Амортизація складає 46 тис. грн., залишкова вартість становить 945 тис. грн..

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, наведено у таблиці:

Показники тис.грн	Земельні ділянки	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструмент, прилади, інвентар	Актив у формі права користування	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість станом на початок звітнього року	30 037	707	8	28	420	9	31 209
Придбано основних засобів					122		122
Вибуло					(420)	(9)	(429)
Дооцінка/уцінка	(29 313)	(598)					(29 912)
Первісна вартість станом на кінець звітнього періоду	724	109	8	28	122		991
Накопичена амортизація станом на початок звітнього року	-	-	8	26	352	-	387
Амортизаційні нарахування за звітний період	-	-	-	2	(342)	-	(341)
Амортизація станом на кінець	-	-	8	28	10	-	46

звітного періоду							
Балансова вартість станом на кінець звітного періоду	724	109	-	-	112	-	945

У 2023 році проведена уцінка основних засобів на суму 29 912 тис. грн., згідно звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок від 27 листопада 2023 року та звіту про незалежну оцінку житлового будинку від 27 листопада 2023 року. Оцінювач ТОВ «Консалтингова фірма «Євротерра» - Сертифікат ФДМУ № 476 від 24.08.23 року та Ліцензії ДАЗРУ АВ № 519659 від 23.04.10 року.

№ п/п	Найменування нерухомого майна	Характеристика нерухомого майна	Вартість станом на 31.12.2023 року	Дооцінка /уцінка	Вартість станом на 31.12.2023 року
1	Земельна ділянка для ведення особистого селянського господарства	загальна площа 2000 м.кв., кадастровий номер: 3221887202:12:139:0153, що розташована за адресою: Київська область, Вишгородський район, село Володимирівка	13 286	(13 014)	272
2	Земельна ділянка для ведення особистого селянського господарства	загальна площа 2000 м.кв., кадастровий номер: 3221887202:12:139:0151, що розташована за адресою: Київська область, Вишгородський район, село Володимирівка	13 286	(13 014)	272
3	Земельна ділянка для ведення особистого селянського господарства	загальна площа 1145 м.кв., кадастровий номер 3221885203:05:163:0104, що розташована за адресою: Київська обл. Вишгородський район, село Гута-Межигірська, вулиця Нагірна	521	(461)	60
4	Земельна ділянка для будівництва і обслуговування житлового будинку	загальна площа 2500 м.кв., кадастровий номер 3221085903:03:001:0037, що розташована за адресою: село Коблицький ліс, вулиця Миру, 7, Бородянського району, Київської області.	996	(940)	56
5	Земельна ділянка для будівництва і обслуговування житлового будинку	загальна площа 5000 м.кв., кадастровий номер 3221085903:03:001:0038, що розташована за адресою: село Коблицький ліс, вулиця Миру, 7, Бородянського району,	1 949	(1 884)	65

		Київської області.			
6	Житловий будинок №7 з належними до нього будівлями та спорудами	загальна площа 71,10 кв.м, що розташований за адресою: село Коблицький ліс, вулиця Миру, будинок 7, Бородянського району, Київської області.	707	(598)	109
	Всього		30 745	29 912	833

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної комісії.

Протягом 2022 та 2023 р. у підприємства були відсутні будь-які обмеження (в тому числі і застава) щодо права володіння користування та розпорядження власними необоротними активами.

7.18. Оренда (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Нижче наведено балансову вартість активів у формі права користування та орендних зобов'язань Підприємства, а також їх зміну протягом звітного періоду:

	Актив у формі права користування	Орендні зобов'язання
На 1 січня 2023	68	(114)
Надходження	122	(122)
Амортизація активів	(78)	
Відсотки за орендними зобов'язаннями		
Вибуття		
інші рухи		
Погашення орендних зобов'язань		121
На 31 грудня 2023	112	115
	Актив у формі права користування	Орендні зобов'язання
На 1 січня 2022	474	(259)
Надходження	(54)	55
Амортизація активів	(352)	
Відсотки за орендними зобов'язаннями		

Вибуття
інші рухи
Погашення орендних
зобов'язань

90

На 31 грудня 2022

68

(114)

Всі орендні зобов'язання є поточними.

Компанія орендує приміщення за розташування офісу. Оренда, як правило, діє на початковий період до 12 місяців з можливістю продовження оренди після цієї дати. Наприкінці кожного терміну оренди орендар має переважне право на продовження договору оренди.

7.19. Інші фінансові інвестиції (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Інші довгострокові фінансові інвестиції представлені виключно українськими емітентами та відображені за справедливою вартістю на суму 7 096 тис. грн. Вони представлені акціями у розмірі 6 666 тис. грн., інвестиційними сертифікатами на суму 326 тис. грн. та облігації на суму 104 тис. грн. Такі цінні папери утримуються для подальшого продажу.

Товариством створено експертну комісію, яка враховуючи інформацію із зовнішніх джерел, прийшла до висновку про уцінення фінансових інвестицій. Рішення оформлено Протоколом засідання комісії № 2 від 30 грудня 2023 року.

Інформація щодо результатів уцінки наведена у таблиці.

№ п/п	Найменування емітента, Код ЄДРПОУ, ISIN, вид цінних паперів	Кількість, шт.	Номінальна вартість одного ЦП, грн.	Загальна номінальна вартість цінних паперів, тис. грн.	Балансова вартість одного ЦП, грн.	Загальна балансова вартість цінних паперів, тис. грн.	Сума уцінки, тис. грн.
1	ПРАТ "СА "МЕРКУРІЙ", 35676320 UA4000072847 Акція проста бездокументарна іменна	1 934	1 000,00	1 934,00	3 515,51	6 799,00	(6 799,00)
2	ПАТ "Лізингова компанія "Приват-Агро" 36925749 UA4000143283 Акція проста бездокументарна іменна	1 600 000	0,25	400,00	0,13	208,00	(208,00)
3	ПАТ "ЛІКА ЛОГІСТИК" 37026197 UA4000188403 Акція проста бездокументарна іменна	100 000	1,00	100,00	0,60	60,00	(60,00)
4	ПАТ "КІНГС АЙС" 38933056 UA4000188775 Акція проста бездокументарна іменна	100 000	1,00	100,00	10,50	1 050,00	(1 050,00)
5	ПАТ "АРДЕР" 35416011 UA4000130868 Акція проста бездокументарна іменна	1 600 000	0,25	400,00	0,13	208,00	(208,00)
6	ПАТ "ХІМВОЛОКНО ПРОЕКТ" 38389756 UA4000143283 Акція проста бездокументарна іменна	1 600 000	0,25	400,00	0,13	208,00	(208,00)

7	ПАТ "АКВА ДІДЖИТАЛ" 37147673 UA4000156202 Акція проста бездокументарна іменна	9 090 909	0,25	2 272,73	0,13	1 182,00	(1 182,00)
8	ПАТ ЗНКІФ "ПРЕМ'ЄР ЕСТЕЙТ ІНВЕСТМЕНТ" 34656779 UA4000167688 Акція корпоративного інвестиційного фонду проста бездокументарна іменна	383	10 000,00	3 830,00	5 201,04	1 992,00	(1 992,00)
9	ВАТ "ЗАХІДЕНЕРГОМЕТАЛ" 31056509 UA4000014930 Акція проста бездокументарна іменна	18 912	0,25	4,73	0,16	3,00	(3,00)
10	ПАТ "КЛАСИК-ТРЕЙД" 35372850 UA4000180137 Акція проста бездокументарна іменна	804 285	0,25	201 ,07	0,13	104,00	(104,00)
11	ПАТ "ФОНДОВІ ТЕХНОЛОГІЇ УКРАЇНИ" 32980628 UA4000076053 Акція проста бездокументарна іменна	100 000	1,00	100,00	0,61	61,00	(61,00)
12	ПАТ "ІНЖБУДСЕРВІС" 34508918 UA4000072383 Акція проста бездокументарна іменна	307 583	1,00	307,58	0,60	185,00	(185,00)
13	ПАТ "КОНКОРД ІНК." 38824174 UA4000188411 Акція проста бездокументарна іменна	1 504	100,00	150,40	51,86	78,00	(78,00)
14	ПАТ "ЧЕРВОНЕ РЕМОНТНЕ ПІДПРИЄМСТВО" 00906930 UA4000094478 Акція проста бездокументарна іменна	1 136 718	0,25	284,18	1,30	1 477,00	(1 477,00)
15	ПАТ "АГРОФІНАНС" 35643892 UA4000024319 Акція проста бездокументарна іменна	850	100	85,00	1 040,00	884,00	(884,00)
16	ТОВ "КОМПАНІЯ "БІЗНЕС ІННОВАЦІЇ" 37175969 UA4000149850 Облігація підприємства дисконтна бездокументарна іменна серія В	1 155	1 000,00	1 155,00	753,25	623,00	(623,00)
17	ТОВ "СУЧАСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" 37039358 UA4000149876 Облігація підприємства дисконтна бездокументарна іменна серія А	1 170	1 000,00	1 170,00	452,14	529,00	(529,00)

18	ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ АРГЕНТУМ" ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" 38404576 UA4000173405 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	2	1 000,00	2,00	500,00	1,00	(1,00)
19	ТОВ "КУА "СТЕЙБЛ ІНВЕСТМЕНТ ПРОФІТ" (ПВНЗІФ "ОРАНЖ") 37995670 UA4000141055 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	1 035	1 000,0	1 035,00	519,81	538,00	(538,00)
20	ТОВ "КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (ЗНВПФ "Континентальний фонд нерухомості") 38186056 UA4000171540 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	115	1 000,00	115,00	521,74	60,00	(60,00)
21	ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ"(ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ" ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" 38404576 UA4000150601 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	48	1 000,00	48,00	500,00	24,00	(24,00)
22	ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ" ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ") 38404576 UA4000150619 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	28	1 000,00	28,00	535,71	15,00	(15,00)
23	Міністерство Фінансів України 00013480 UA4000204150 Облігація внутрішніх державних позик, відсоткова, довгострокова	100	1 000,00	100,00	1 060,00	106,00	(2)
	Всього			25 285,13		16 395	(16 291)

Для оцінки за справедливою вартістю фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2023 року Товариство залучило незалежного оцінювача – ФОП Стрижака Дмитра Євгенійовича (сертифікат Фонду Державного Майна України та Українського товариства оцінювачів № 2234 від 03.02.01), звіти від 02 лютого 2024 року.

Інформація щодо результатів доцінки наведена у таблиці.

№ п/п	Найменування емітента, Код ЄДРПОУ,	Кількість, шт.	Номінальна вартість	Загальна номінальна	Балансова вартість	Загальна балансова	Сума дооцінки,
----------	---------------------------------------	-------------------	------------------------	------------------------	-----------------------	-----------------------	-------------------

	ISIN, вид цінних паперів		одного ЦП, грн.	вартість цінних паперів, тис.грн.	одного ЦП, грн.	вартість цінних паперів, тис. грн.	тис. грн.
1	ПрАТ "ВСЕСВІТ" 36291803 UA4000072821 Акція проста бездокументарна іменна	5 419 850	0,25	1 354,96	1,03	5 577	1 089
2	ТОВ КУА "ФІНГРІН" (ЗНВПФ "ФІНГРІН- ФІНАНС") 35607718 UA4000119143 Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	283	1 000,00	283,00	1 166,08	172,00	154,00
	Всього			1 637,96		5 749	1 243

7.20. Відстрочені аквізаційні витрати (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Згідно з методикою розрахунку відстрочених аквізаційних витрат, яка затверджена Положенням про облікову політику вони встановлюються у фіксованому відсотку до резерву незароблених премій -20%.

	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Відстрочені аквізаційні витрати	90	-	-

7.21. Дебіторська заборгованість (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	42	11	11
Дебіторська заборгованість за розрунками з бюджетом	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	462	462
Інша поточна дебіторська заборгованість	8 536	29 229	29 229
Чиста вартість дебіторської заборгованості	8 578	29 702	29 702

7.22. Грошові кошти (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Каса в межах ліміту	-	-	-
Депозити	240	30 885	30 885
ПАТ «БАНК ВОСТОК	70	-	-
ПАТ КБ «Глобус»	70	80	80

АТ «Комінбанк»	100	30 805	30 805
Грошові кошти на поточних	249	546	546
АТ «Комінбанк»		380	380
ПАТ «РВС БАНК»	114	81	81
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	135	85	85
Всього	489	31 431	31 431

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних та депозитних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі

Рейтинг банківських установ, в яких розміщені грошові вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною чинним законодавством України.

<u>Найменування банку, у якому розміщено кошти</u>	<u>Рейтинг банку станом на 31.12.2023 р.</u>	<u>Сума депозитів на 31.12.2023 р.</u>	<u>Строк розміщення вкладу до</u>
ПАТ КБ «Глобус»	uaAAA	80	09.01.2024
АТ «Комінбанк»	uaAAA	30 805	28.06.2024
Всього		30 885	

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

7.23. Статутний капітал (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом, який відповідно до статуту Товариства складає 50 050 тис. грн..

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», інших законодавчих актів України та статуту Товариства.

Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Статутний капітал сплачений повністю за рахунок виключно грошових внесків учасників в сумі 50 050 тис. грн. Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

Структура власного капіталу Товариства:

Розділ власного капіталу, тис. грн.	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Зареєстрований (пайовий) капітал	50 050	50 050	50 050
Капітал в дооцінках	29 912	(2)	(2)
Додатковий капітал	740	740	740
Резервний капітал	23 002	23 002	23 002
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(4 591)	(4 660)	(4 660)
Інші резерви	0	0	0
Всього власного капіталу	99 113	69 130	69 130

Капітал в дооцінках в сумі (2) тис.грн. сформавано за рахунок уцінки фінансових інструментів.

Капітал в дооцінках, тис. грн.	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Дооцінка земельних ділянок та будинку	29 912	0	0
Уцінка фінансових інструментів	0	(2)	(2)
Всього капітал в дооцінках	29 912	(2)	(2)

У 2023 році проведена уцінка земельних ділянок та будинку на суму 29 912 тис. грн., згідно звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок від 27 листопада 2023 року та звіту про незалежну оцінку житлового будинку від 27 листопада 2023 року.

Додатковий капітал в сумі 740 тис. грн. сформований за рахунок розподілення прибутку минулих періодів.

Резервний капітал в сумі 23 002 тис. грн.сформований за рахунок нерозподіленого прибутку минулих періодів.

Нерозподілений прибуток складає (4 660) тис. грн..

7.24. Довгострокові забезпечення (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Резерв відпусток	42	276	276
Всього	42	276	276

7.25. Страхові резерви (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Компанією впродовж 12 місяців 2023 року формувались наступні резерви:

- резерв незароблених премій за методом 1/365"pro rata temporis ;
- резерв заявлених але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені ланцюговим методом.

Формування страхових резервів Товариства проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства. Відповідно до Закону України «Про страхування».

	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Резерв незароблених премій	452	22	-
Резерв збитків	-	-	-
Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування			22
Всього резервів	452	22	22

Станом на 31.12.2023 року Товариство у відповідності з вимогами МСФЗ №4 «Страхові контракти» провело оцінку адекватності визнаних страхових резервів. Резерви незароблених премій, розраховані таким чином, визнані достатніми страховими зобов'язаннями. Результати даної оцінки свідчать, що балансова вартість його страхових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року є адекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків

7.26. Поточна заборгованість з бюджетом (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Податок на прибуток	55	4	4
НДФЛ	31	-	-
Воєнний збір	2	-	-
Всього	88	4	4

7.27. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (МСФЗ 4 та МСФЗ 17).

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю включає в себе заборгованість із страхового відшкодування та вихідне перестраховування. Заборгованість є поточною.

	МСФЗ 4 на 31.12.2022	МСФЗ 4 на 31.12.2023	МСФЗ 17 на 31.12.2023
Заборгованість із страхового відшкодування	20	-	-
Вихідне перестраховування	-	-	-
Всього	20	-	-

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариством, 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 та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

Операція зі пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Станом на 31.12.2023 р. власниками акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є:

юридична особа, резидент України – ТОВ «АВС Фінанс» (код ЄДРПОУ 31612064) володіє 400 000 000 акціями (складає 79,92% від загальної їх кількості);

фізична особа, резидент України – Бабко В.Л. володіє 66563151 акцією (складає 13,3% від загальної їх кількості).

НАГЛЯДОВА РАДА

Склад наглядової ради Товариства протягом 2023 року змінився.

Рішенням річних дистанційних загальних зборів Акціонерів, згідно Протоколу № 15 від 28.04.2023 р. повноваження членів наглядової ради Лазарева Сергія Володимировича, Вродзинської Олена Сергіївна, Сбіднева Дмитра Анатолійовича продовжено на три роки. Протоколом 04/23 засідання наглядової ради від 15.05.2023 року повноваження члена наглядової ради Сбіднева Дмитра Анатолійовича припинено.

ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН СТРАХОВИКА

Склад виконавчого органу Товариства за 12 місяців 2023 року.

Голова Правління Товариства Бабко Володимира Леонідовича. Підстава — рішення загальних зборів Акціонерів згідно Протоколу № 13 від 24.04.2020 р. Строк повноважень — 3 (три) роки. Генеральний директор Товариства Бабко Володимира Леонідовича. Підстава - рішення річних дистанційних загальних зборів Акціонерів згідно Протоколу № 15 від 28.04.2023 р. Строк повноважень — 3 (три) роки.

Генеральний директор Товариства Шільк Юлія Генріхівна. Підстава – рішення засідання наглядової ради Протокол 05/23 від 31.05.2023 року.

Протягом 2023 року керівництву Товариству нараховувало та сплачувало заробітну плату. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Дебіторська і кредиторська заборгованість з пов'язаними особами відсутня.

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Відсутні.

8.1.2. Оподаткування

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

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена до кінця 2023 року, а строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

8.2. Система управління ризиками.

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику.

Керівництво Компанії визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Компанії. Керівництво Компанії виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

8.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США (наприклад, державні облігації у доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 39,3$ відсотка.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі

зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

8.3.3. Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Аналіз ліквідності полягає в порівнянні коштів в активі, згрупованих за ступенем їх ліквідності і розташованих у порядку убування ліквідності, із зобов'язаннями у пасиві, згрупованими за термінами їх погашення і розташованими у порядку зростання термінів погашення.

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

8.5. Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан ПАТ та призвести до значної зміни вартості його капіталу.

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан ПАТ	Відомості про наявність подій за 9 місяців 2023 року
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Склад наглядової ради Товариства у 2023 році змінено.	було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків акцій ПАТ	не було
6.	Рішення ПрАТ про утворення, припинення його філій, представництв	не було

7.	Рішення вищого органу ПрАТ про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство ПрАТ, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу ПрАТ або суду про припинення або банкрутство ПАТ	не було
10.	Інші важливі події	не було

9. Інформація щодо величини нормативу платоспроможності та достатності капіталу та інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу- сума прийнятих активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається яу більша з таких величин:

З+К;

З+НЗП

де З (зобов'язання) - величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II - IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року N 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за N 336/22868;

К - величина, що дорівнює:

30 млн грн - для страховика, який здійснює або планує здійснювати види страхування інші, ніж страхування життя;

45 млн грн - для страховика, який здійснює або планує здійснювати страхування життя;

НЗП - нормативний запас платоспроможності, який розраховується відповідно до законодавства.

Нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, може бути зменшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат в обсязі не більше:

7 відсотків розміру сформованого резерву нетто-премій - для страховика, що здійснює страхування життя. При цьому відстрочені аквізиційні витрати можуть бути враховані у такій мірі, щоб не включати суми, враховані при застосуванні модифікації резерву нетто-премій;

25 відсотків розміру сформованого резерву незароблених премій - для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя.

включно – застосовуються 60 % величини К та 60 % величини НЗП.

Сума прийнятних активів ПрАТ «СК «Перемога», що відповідають вимогам, встановленим розділом II Положення № 850, яка визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, станом на 31.12.2023 становить 31 536,1 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках – 546 тис.грн.;

банківські вклади (депозити) – 30 885,00 тис.грн.;

інвестиції в економіку України за напрямами інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів, затвердженими постановою Кабінету Міністрів України від 17 серпня 2002 року № 1211 – 1,1 тис.грн.;

цінні папери, що емітуються державою – 104 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2023 року норматив платоспроможності та достатності капіталу ПрАТ «СК «Перемога» у сумі 30 417,2 тис.грн. дотримано.

Норматив ризиковості операцій.

Норматив ризиковості операцій ПрАТ «СК «МИР» станом на 31 грудня 2023 року – 22 тис.грн.

Норматив ризиковості операцій - сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим у пунктах 2-6 цього розділу, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства.

Нормативний обсяг активів, який визначається з метою дотримання нормативу ризиковості операцій, може бути зменшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат в обсязі не більше:

5 відсотків розміру сформованого резерву нетто-премій - для страховика, який отримав ліцензію на провадження діяльності зі страхування життя. При цьому відстрочені аквізиційні витрати можуть бути враховані у такому розмірі, щоб не включати суми, враховані при застосуванні модифікації резерву нетто-премій;

20 відсотків розміру сформованого резерву незароблених премій - для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя.

Сформовані резерви станом на 31.12.2023 року – 22 тис.грн., з них:

резерви незароблених премій – 22,0 тис.грн.

Відстрочені аквізиційні витрати - 0 тис.грн.

Норматив ризиковості операцій станом на 31.12.2023 року – 22 тис.грн.

Норматив ризиковості операцій включає прийнятні активи в таких обсягах:

грошові кошти на поточних рахунках – 6,6 тис.грн.;

банківські вклади (депозити) – 13,1 тис.грн.;

цінні папери, що емітуються державою – 17,6 тис.грн.

інвестиції в економіку України за Напрями інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів, затвердженими постановою Кабінету Міністрів України від 17 серпня 2002 року No 1211 (зі змінами) – 1,1 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2023 року норматив ризиковості операцій ПрАТ «СК «Перемога» дотриманий.

Норматив якості активів.

Норматив якості активів - сума активів, що визначені пунктом 2 розділу VI «Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» як низькоризикові активи, яка на будь-яку дату має бути не менше нормативного обсягу активів, який визначається:

1) для страховика, який отримав ліцензію на провадження діяльності зі страхування життя,- у розмірі 40 відсотків страхових резервів (за винятком резерву належних виплат);

2) для страховика, який отримав ліцензію на провадження діяльності за видами страхування іншими, ніж страхування життя:

якщо страховик отримав ліцензію на провадження діяльності хоча б за одним з видів обов'язкового страхування та рівень вхідного перестрахування не перевищує 10 відсотків,- у розмірі 40 відсотків страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків);

якщо страховик отримав ліцензію на провадження діяльності тільки за видами добровільного страхування та рівень вхідного перестрахування не перевищує 10 відсотків,- у розмірі 20 відсотків страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків);

якщо у страховика рівень вхідного перестрахування перевищує 10 відсотків та/або рівень вихідного перестрахування перевищує 50 відсотків,- у розмірі 60 відсотків страхових резервів (за винятком резерву заявлених, але не виплачених збитків).

Норматив якості активів станом на 31 грудня 2023 року ПрАТ «СК «Перемога» - 8,75 тис.грн.
Норматив якості активів ПрАТ «СК «Перемога» станом на 31.12.2023 р. дотриманий.

10. Події після дати балансу

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій протягом 2023 року	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було

3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 12 місяців 2023 року);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 12 місяців 2023 року, не виявлено.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	Міграції персоналу Товариства до інших країн – не відбулося. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал страхової компанії працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах військового стану
Пошкодження або знищення майна	На момент затвердження фінансової звітності, активи Товариства не були пошкоджені в наслідок бойових дій
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2024 року	Арешту чи експропріації активів на потреби держави після 31 грудня 2024 року – не відбувалося
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	У Товариства відсутні обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій. Здійснення грошових операцій відбувається згідно потреб операційної діяльності Товариства
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Страхова компанія у сучасних умовах працює не на залучення нових страхових платежів, а на те, щоб забезпечити страхові виплати Крім того, головний наслідок війни та ризик — різке падіння попиту майже на всі види страхування, особливо в сегменті фізичних осіб Війна призвела до значного зниження розміру грошових надходжень страхових компаній у вигляді страхових премій. Таким чином, Товариство оцінює ризики істотного руйнівного впливу на отримання доходів від страхової

	діяльності.
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	Станом на дату затвердження фінансової звітності Ключовий управлінський персонал не має намірів та планів про припинення діяльності або прийняття рішення про вибуття основних активів Товариства Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність діяльності підприємства, яке є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Управлінський персонал перед складанням фінансової звітності оцінив здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі щонайменше наступних 12 місяців зі звітної дати
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	Курс гривні на міжбанку продовжує знижуватись і по відношенню до євро і до долара США. Згідно з ф'ючерсами на пару гривня долар на Українській біржі гривня продовжить слабшати і до долара США і надалі. Курс EUR / USD досяг тримісячного максимуму 1,134 і тримається коло цієї відмітки, незважаючи на погані (занадто та дуже низькі) дані по інфляції в Єврозоні. Коливання обмінних курсів іноземної валюти впливає як на економіку України так і на операційну діяльність Товариства. Передбачити наслідки таких коливань на момент затвердження фінансової звітності - достовірно не можливо. Ситуація знаходиться на контролі у ключового управлінського персоналу Товариства.
Кредитний ризик контрагента	Товариству потрібно буде визначити, чи існує суттєвий кредитний ризик контрагента у сучасних умовах військового стану та після закінчення військових дій на території України
Інші обставини, що суттєво впливають на діяльність Товариства	На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані, проте інші обставини, що можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства – не виявлено. Управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього і враховано у підготовці до цієї фінансової звітності.

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози продажів, валового прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов. Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний

вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Генеральний директор

Ю.Г.Шільк

Головний бухгалтер

Н.П. Стойкова

