

Примітки

*Товариство з додатковою відповідальністю
«Страхова компанія «КРЕДО»*

*Комплект фінансової звітності за МСФЗ
За 2023 рік*

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Актив	Код рядка	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи залишкова вартість	1000	2	2
Основні засоби залишкова вартість	1010	302	168
Інші фінансові інвестиції	1035	116 846	43 006
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	100	100
Залишок коштів у централізованих фондах	1065	50 881	63 487
Усього за розділом I	1095	168 131	106 763
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	1100	15	9
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	173 752	179 358
Готівка	1166	2	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	1167	158 803	150 161
Утримувані контракти перестрашування, що є активами у т.ч. в резервах довгострокових зобов'язань	1180	76 295	77 471
резерв збитків або резерв належних виплат	1181		-
резерв незароблених премій	1182		
	1183	76 295	77 471
Усього за розділом II	1195	408 867	406 999
Баланс	1300	576 998	513 762

Пасив	Код рядка	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	31 509	31 509
Капітал у дооцінках	1405	79	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	347 728	214 439
Інші резерви	1435	27 528	
Усього за розділом I	1495	406 844	245 948
II. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Зобов'язання за страховими вимогами	1532	80 914	106 806
Резерв заявлених збитків		47 099	77 033
Резерв незаявлених збитків		33 066	27 012
Маржа ризику			2 761
Розрахунки по сплаті відшкодування		749	
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	1533	156 751	206 818
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття		75 837	100 012
валова сума ЗЗП		75 848	91 131
компонент збитковості			9 050
за авансами одержаними		519	643
за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів		-530	-812
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615		45 000
Інші зобов'язання за страховою діяльністю	1650	8 452	10 291
Інші поточні зобов'язання	1690	4 951	5 705
Усього за розділом III	1695	170 154	267 814
БАЛАНС	1900	576 998	513 762

Генеральний директор

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток
за 2023 рік**

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід (виручка) від реалізації пр-ції	2000	292 429	353 278
Дохід від страхування	2010	292 429	353 278
<i>Витрати на страхові послуги, в т.ч.</i>			
<i>інші понесені витрати на страхові послуги</i>	2050	-56 880	-43 476
<i>Страхові вимоги за подіями що сталися</i>	2070	-167 891	-174 148
Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування	2080	67 658	135 654
<i>Доходи за утримуваними договорами перестраховування</i>		-	-
<i>Витрати за утримуваними дог. перестраховування</i>		-	-
Валовий прибуток	2090	67 658	135 654
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-26 641	4 697
<i>маржа ризику резерву збитку</i>		-2 761	
<i>інші операційні доходи</i>	2120	2 304	2 326
<i>Адміністративні витрати</i>	2130	-28 050	-22 373
<i>Витрати на збут</i>	2150	-93 887	-105 082
<i>інші операційні витрати</i>	2180	-11 626	-5 272
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2190	-90 242	9 950
<i>інші фінансові доходи</i>	2220	32 371	24 736
<i>Фінансові витрати</i>	2250	-437	-931
<i>інші витрати</i>	2270	-87 973	-
Прибуток (збиток) до оподаткування	2290	-146 281	33 755
<i>Витрати (дохід) з податку на прибуток</i>	2300	-14 615	-15 811
Чистий фінансовий результат	2350	-160 896	17 944

Генеральний директор

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

**Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
за 2023 рік**

(тис. грн.)

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	2	3
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	109 544	16 259
Надходження від страхових премій	485 721	526 021
Надходження від перестраховання	-	-
Надходження від регресів	620	539
Компенсація від перестраховиків	-	4
Виплати постачальникам за товари та послуги	-161 262	-163 313
Виплати працівникам та виплати від їх імені	-9 166	-6 521
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	-139 316	-32 164
Виплати по перестраховим преміям	-126 561	-186 922
Виплати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	-169 441	-173 703
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	-9 861	-19 800
Проценти отримані	1 589	90
Податки на прибуток сплачені (повернені)	-14 920	-7 674
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	-2 192	-1 796
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-25 384	-29 180
Надходження від продажу основних засобів	-	8
Придбання основних засобів	-61	-54
Надходження від продажу інших довгострокових активів	19 780	21 000
Придбання інших довгострокових активів	-34 350	-19 896
Проценти отримані	6 247	6 222
Податки на прибуток сплачені (повернені)	-	-3 812
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	-651	13 896
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-9 035	17 364
Податки на прибуток сплачені (повернені)	-	-3 570
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	25 775	19 834
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	25 775	16 264
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	-8 644	4 448
Грошові та їх еквіваленти на початок періоду	158 805	154 357
Грошові та їх еквіваленти на кінець періоду	150 161	158 805

Генеральний директор

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 2023 рік

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий капітал)	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2	3	4	6	7	10
Залишок на початок року	4 000	31 509	79	27 528	347 728	406 844
Скоригований залишок на початок року	4 095	31 509	79	27 528	347 728	406 844
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4 100				-160 896	-160 896
Інший сукупний дохід за звітний період	4 110		-79	-27 528		-27 607
Інший сукупний дохід	4 116		-79	-27 528		-27 607
Інші зміни в капіталі	4 290				27 607	27 607
Разом змін у капіталі	4 295		-79	27 528	-133 289	-160 896
Залишок на кінець року	4 300	31 509			214 439	245 948

Генеральний директор

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 2022 рік

(тис. грн.)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий капітал)	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2	3	4	6	7	10
Залишок на початок року	4 000	31 509	79	41 996	315 316	388 900
Скоригований залишок на початок року	4 095	31 509	79	41 996	315 316	388 900
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4 100				17 944	17 944
Інший сукупний дохід за звітний період	4 110			-14 468		-14 468
Інший сукупний дохід	4 116			-14 468		-14 468
Інші зміни в капіталі	4 290				14 468	14 468
Разом змін у капіталі	4 295			-14 468	32 412	17 944
Залишок на кінець року	4 300	31 509	79	27 528	347 728	406 844

Генеральний директор

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Примітки

До річної фінансової звітності за 2023 рік

I. Загальні відомості про організацію

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Кредо» (далі СК) було створено та зареєстровано відповідно до законодавства України 24 червня 1992р. Діяльність компанії включає страхову справу та здійснюється через основний офіс, що знаходиться у м. Запоріжжя та через відокремлений без балансовий підрозділ: Херсонську філію СК.

СК здійснює страхову діяльність за 27 видами добровільного та обов'язкового страхування:

1. у формі добровільного:
 - страхування наземного транспорту (крім залізничного);
 - страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);
 - страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));
 - страхування від нещасних випадків;
 - страхування медичних витрат;
 - страхування фінансових ризиків;
 - страхування здоров'я на випадок хвороби;
 - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
 - страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));
 - страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
 - страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
 - страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
 - страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
 - страхування сільськогосподарської продукції;
 - страхування залізничного транспорту;
 - страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізників).
 2. у формі обов'язкового:
 - страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;
 - страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;
 - особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;
 - особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);
 - страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
 - авіаційне страхування цивільної авіації;
 - 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;
 - страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;
 - медичне страхування;
 - страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
 - страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.
- СК є асоційованим членом МТСБУ, а також членом Асоціації „Страховий бізнес” та ЛСОУ.

Найменування СК	Товариство з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „Кредо” (скорочене найменування - ТДВ СК "КРЕДО")
Код ЄДРПОУ	13622789
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю

Види діяльності за КВЕД-2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 Перестраховання; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
№ свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва (виписки з ЄДРПОУ)	Виписка з ЄДРПОУ серія АА № 459908, видана 30.11.2012 р. Дата та номер запису в ЄДРПОУ: 27.02.1997 № 1 103 120 0000 000 578
Орган, що видав свідоцтво (виписку з ЄДРПОУ)	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Дата прийняття та № розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва 24.06.2004 №1224; Реєстраційний № 11100421; Серія та № свідоцтва СТ №13; Дата видачі свідоцтва 21.08.2004р.; Код фінансової установи: 11
Зміни до статуту	23.12.1993р. за № 686; 28.12.1995р. за № 920; 27.02.1997р. за № 392; 30.12.1998р. за № 0010050; 30.06.1999р. за № 0010135; 30.12.1999р. за № 0010217; 01.11.2001р. за № 0010577; 29.04.2003р. за № 0020834; 06.06.2003р. за № 0020886; 26.09.2003р. за № 0021141; 27.10.2003р. за № 0021185; 24.11.2003р. за № 0021221; 25.12.2003р. за № 0030038; 28.09.2004р. за № 11021050001000578; 27.09.2006р. за № 1103 1050002000578; 18.02.2008р. за № 11031050010000578; 17.06.2009р. за № 11031050013000578; 25.05.2011р. за № 11031050023000578 30.11.2012 р. за № 1103105002800578. 05.12.2013р. за №11031050034000578 15.04.2015р. за №11031050039000578 12.11.2015р. за №11031050042000578 08.06.2016р. за №11031050046000578 18.04.2017р. за №110310500480000578
Юридична адреса та місцезнаходження	69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 34
Тел/факс	8-(061)-289-90-63 289-90-67
Почтовий рахунок МФО Назва банку	UA733139570000000265093 011039 313957 Філія ЗОУ ПАТ «Державний ощадний банк України»
Основні види діяльності	Страхова діяльність
Кількість учасників	15
Чисельність штатних працівників	На 31.12.2022р. -32 осіб На 31.12.2023р. – 27 осіб
Агентів фізичних осіб	На 31.12.2022р. - 42 осіб На 31.12.2023р. – 24 осіб

Ліцензії	<p>№198539 від 11.02.2013р. безстрокова, страхування від нещасних випадків;</p> <p>№198543 від 11.02.2013р. безстрокова, медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);</p> <p>№198548 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування здоров'я на випадок хвороби;</p> <p>№198541 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування наземного транспорту (крім залізничного);</p> <p>№198550 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);</p> <p>№198532 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);</p> <p>№198535 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;</p> <p>№198529 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;</p> <p>№198546 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12);</p> <p>№198531 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);</p> <p>№198537 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті);</p> <p>№198547 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);</p> <p>№198534 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування фінансових ризиків;</p> <p>№198545 від 11.02.2013р., безстрокова, страхування медичних витрат;</p> <p>№198544 від 11.02.2013р., безстрокова, медичне страхування;</p> <p>№198536 від 11.02.2013р., безстрокова, особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);</p> <p>№198542 від 11.02.2013р., безстрокова, особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;</p> <p>№198533 від 11.02.2013р., безстрокова, авіаційне страхування цивільної авіації;</p> <p>№198629 від 26.02.2013р., безстрокова, страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами);</p> <p>№198538 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;</p> <p>№198549 від 11.02.2013р., безстрокова, 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;</p> <p>№198540 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;</p> <p>№198530 від 11.02.2013р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;</p> <p>Розпорядження №2093 від 01.09.2016р., безстрокова, страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;</p> <p>Розпорядження №2474 від 29.09.2016р., безстрокова, страхування залізничного транспорту</p> <p>Розпорядження №2474 від 29.09.2016р., безстрокова, страхування сільськогосподарської продукції;</p>
----------	---

	Розпорядження №2474 від 29.09.2016р., безстрокова, Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
Остання дата публікації інформації про діяльність емітента назва друкованого органу	На сайті Компанії 21.04.2023 року
Дата та термін виплати дивідендів	Встановлюється щорічними загальними зборами учасників. За звітний період дивіденди не нараховувались та не виплачувались.
Склад засновників на момент реєстрації страхової компанії	<ol style="list-style-type: none"> 1. Запорізьке обласне управління “Промстройбанку”; 2. Запорізьке відділення Придніпровської залізниці; 3. Районний фонд сприяння молодіжній політиці; 4. Товариство з обмеженою відповідальністю “Стілброк” 5. Товариство з обмеженою відповідальністю колективне мале підприємство “Виробничо-комерційна фірма “Політехніка ЛТД” 6. Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство “Август ЛТД”

СК не має дочірніх підприємств та не є учасником фінансових груп.

На 31 грудня 2023 року та у 2022 року учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі СК представлені таким чином:

№	Учасник товариства	на 31.12.2023 р.			на 31.12.2022 р.		
		Кількість учасників	Частка учасників в статутному капіталі, грн.	Частка учасника (%)	Кількість учасників	Частка учасника в статутному капіталі, грн.	Частка учасника (%)
1.	Юридичні особи	3 особи	13 589 896	43,1302 %	3 особи	13 589 896	43,1302 %
2.	Фізичні особи	12 осіб	17 919 127	56,8698 %	12 осіб	17 919 127	56,8698 %
	ВСЬОГО:	15	31 509 023	100,00%	15	31 509 023	100,0000%

Станом на 31.12.2023 року кінцевий бенефіціарний власник ТДВ «СК «Кредо» – Чайка Віталій Васильович

Інформацію щодо пов'язаних сторін компанії, представлена в примітці «Операції з пов'язаними сторонами»

II. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні. Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для СК та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій та економічні перспективи СК.

У 2014-2023 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У лютому 2022 року повномасштабне вторгнення Російської Федерації призвело, що частина території України опинилась під тимчасовою окупацією, інші значні частини – знаходяться на територіях можливих бойових дій, також вся територія України потерпає від ворожих обстрілів. Українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

За період вищезазначених подій, українська гривня («грн.»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності СК у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності СК в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан СК, який неможливо визначити на даний момент.

III. Основи складання фінансової звітності

Ця неконсолідована фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

Ця неконсолідована фінансова звітність представлена у гривнях («грн»), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

СК веде облікові запаси відповідно до правил бухгалтерського обліку та страхового законодавства України. Неконсолідована фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів.

Заява про відповідність та безперервність діяльності.

Неконсолідована фінансова звітність СК була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Запевнення про відповідальність персоналу за підготовку та затвердження неконсолідованої фінансової звітності

за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

Керівництво компанії несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає у всіх наявних аспектах фінансовий стан компанії станом на 31 грудня 2023 року, а також результати її діяльності, зміни у власному капіталі та русі грошових коштів за рік, який закінчився на цю дату, у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

При підготовці неконсолідованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за :

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до неконсолідованої фінансової звітності;
- підготовку неконсолідованої фінансової звітності виходячи з припущення, що компанія буде продовжувати свою діяльність в майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в компанії;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідних юрисдикцій, де компанія веде свою діяльність;
- прийняття мір для забезпечення збереження активів компанії;
- виявлення та запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

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

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Неконсолідована фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, не затверджена зборами учасників товариства на дату надання запевнення.

Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що СК буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво СК підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність СК.

При цьому слід зазначити, що на дату складання звітності, СК функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з ширококомшабним вторгненням РФ та введенням військового стану в Україні з 24.02.2022 року, світової економічної кризи. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів СК та здатність СК обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

IV. Зміни в обліковій політиці та перше застосування.

У звітному періоді відбулися зміни в обліковій політиці, пов'язані з провадженням МСФЗ 17. Фінансова звітність вперше складена за МСФО на дату 01.01.2012 року. З метою співставності даних, звітність за 2011 рік було трансформовано відповідно до вимог МСФО.

V. Основні положення облікової політики

Функціональна валюта і валюта представлення

Функціональною валютою і валютою представлення звітності СК є гривня.

Операції в іноземній валюті

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від відповідної функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Прибутки та збитки, отримані у результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Використання оцінок

Складання фінансової звітності вимагає використання оцінок і припущень, що впливають на суми, зазначені у фінансовій звітності та примітках до неї. Припущення та оцінки відносяться в основному до визначення термінів експлуатації основних засобів, оцінки запасів, визнання та оцінки забезпечень, погашення майбутніх економічних вигод. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визначаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Компанії (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови, які лежать в основі їх очікування, регулярно переглядаються. Фактичний вплив цих припущень може відрізнятись від його оцінки на час складання фінансової звітності, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувала Компанія. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниці відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукуп-ЕІЙ дохід) і змінюються припущення.

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи капіталізуються за собівартістю їх придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються прямолінійним методом протягом корисного терміну їх використання (від 1 до 10 років).

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються на балансі за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Терміни і методи нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Якщо очікуваний термін корисного використання значно відрізняється від попередніх розрахунків, термін амортизації нематеріальних активів змінюється.

Категорія активу	Строк корисного використання (роки)
Ліцензії	10

Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації на дату останнього балансу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Активи, вартістю менше 20 000,00 грн. не визнаються у складі основних засобів і не амортизуються, а списуються на витрати при введенні в експлуатацію.

Амортизація основних засобів -нараховується за лінійним методом на основі таких очікуваних строків корисної експлуатації:

Категорія активу	Строк корисного використання (роки)
------------------	-------------------------------------

Будинки і споруди	15-20
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5
Машини та обладнання для ЕВМ, інші машини для автоматичної обробки інформації	2
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби	12

Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, поточний ремонт, технічне обслуговування та капітальний ремонт, як правило, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у періоді, в якому вони були понесені. У ситуаціях, коли можна чітко довести, що зазначені витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, що очікуються від використання об'єкту основних засобів понад первісне очікувані економічні вигоди, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів активом, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю об'єкта.

Дооцінка основних засобів списується на нерозподілений прибуток одночасно з використанням об'єкта основних засобів.

Інвестиційна власність

До інвестиційної власності відносяться основні засоби, які призначені для передачі в оренду іншим особам.

Якщо об'єкт основного засобу частково використовується для власних цілей, а частково для отримання коштів від передачі в оренду, він визначається об'єктом інвестиційної власності, якщо основним джерелом доходу від його використання є надходження коштів від оренди (більше 50%).

Фінансові інвестиції

До фінансових інвестицій відносяться:

- фінансові інвестиції, утримувані для продажу.
- фінансові інвестиції, утримувані до погашення.

Фінансові інвестиції, утримувані для продажу, обліковуються за справедливою вартістю. Зміни в справедливій вартості визнаються через прибуток/збиток чи сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення оцінюються за амортизованою собівартістю

Грошові кошти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та грошових коштів на банківських рахунках. Депозит з терміном погашення більше 12 місяців обслуговуються у складі інших необоротних активів.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається і відображається за амортизованою собівартістю зі строком більше 12 місяців, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Визначення резерву під сумнівну заборгованість здійснюється у випадку, коли отримання суми заборгованості в повному обсязі більше не вважається ймовірним. Сумнівні борги визнаються в розмірі абсолютної сумнівної заборгованості при віднесенні дебітора до сумнівних. Безнадійна заборгованість списується, коли про неї стає відомо.

Запаси

Товарні запаси оцінюються за нижчою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації - це оціночна продажна ціна в процесі звичайної господарської діяльності, за вирахуванням оціночних витрат на здійснення доробки, а також оціночних витрат, необхідних для здійснення реалізації.

Статутний капітал

Управління капіталом:

Основна задача СК при управлінні капіталом - збереження можливості безперервно функціонувати з метою забезпечення необхідної прибутковості учасникам і вигід зацікавленим сторонам, а також збереження оптимальної структури капіталу і зниження його вартості.

Для підтримання структури капіталу і його коригування Компанія може коригувати суму дивідендів, належну до виплати учасникам, провести повернення капіталу учасникам, збільшити статутний капітал, продати активи для зниження заборгованостей, або залучити нові кредити.

Процентні кредити та позики

Кредити та позики СК при потребі залучаються за різними ставками кредитування, їх погашення відбувається у відповідності до умов кредитних договорів.

Страхова та інша кредиторська заборгованість

Страхова та інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю зі строком більше 12 місяців.

Непередбачені активи та непередбачені зобов'язання

Непередбачені зобов'язання у фінансовій звітності не визнаються, окрім випадків, коли є вірогідність того, що для розрахунку за зобов'язанням необхідне вибуття економічних ресурсів, що може бути визначене з достатньою достовірністю. Інформація про ці зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Забезпечення

Забезпечення визнаються якщо:

- 1) СК має теперішню заборгованість (юридичну або фактичну) внаслідок минулої події;
- 2) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення заборгованості; та
- 3) можна достовірно оцінити суму заборгованості.

У випадку невиконання зазначених умов забезпечення не визнаються.

Суми, які визнані Компанією як забезпечення, є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на дату балансу. У випадках, коли вплив грошей у часі суттєвий, сума забезпечення визначається за теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання.

Забезпечення переглядаються на кожну дату балансу та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення заборгованості, забезпечення сторнується.

Визнання доходів та витрат

Дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод СК, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визначається без податку на додану вартість, інших податків з продажу та знижок. Дохід визнається, коли відбулося підписання угоди або надійшли кошти і значні ризики та вигоди пов'язані з правом страхувальника на утримання страхового відшкодування переходять до страхувальника.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в Звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді.

Податок на прибуток

Податок на прибуток нараховується та сплачується згідно податкового законодавства України та роз'яснення регулятивного (податкового) органу.

Внески до Державного пенсійного фонду

СК не має ніяких інших пенсійних програм, крім державної пенсійної системи України, що вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати в Звіті про прибутки та збитки відносяться до періоду, в якому нараховується заробітна плата.

Події після звітної дати

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан СК на звітну дату (коригуючі події), відображені в неконсолідованій фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до неконсолідованої фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Застосування МСФЗ 17

СК частково застосувало новий стандарт МСФЗ 17 вперше з 1 січня 2023 року. Цей стандарт запроваджує суттєві зміни в обліку страхових контрактів та контрактів перестраховування, що імовірно матиме істотний вплив на фінансову звітність СК в момент першого застосування.

МСФЗ 17 запроваджує нові принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про страхові контракти, контракти перестраховування. Модель для оцінки групи контрактів відповідно до МСФЗ 17 базується на оцінці теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, пов'язаних із майбутніми та минулими послугами, розподіленими на групу, та на оцінці маржі надання послуг за контрактом, що представляє незароблений прибуток.

Нова облікова політика, припущення, судження, використані методи оцінки, а також розкритий вплив на капітал можуть бути змінені, і навіть суттєво, доки СК не завершить свою першу фінансову звітність, яка містить дату початкового застосування.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

(i) Ідентифікація контрактів у сфері застосування МСФЗ 17

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про страхові контракти, контракти перестраховування та інвестиційні контракти з умовами прямої участі (УПУ).

Для того, щоб ідентифікувати страхові контракти, які підпадають під дію МСФЗ 17, СК перевіряє, чи суб'єкт господарювання за певним контрактом приймає значний страховий ризик від страхувальника та зобов'язується надати страхувальнику компенсацію за негативний вплив, який визначається як невизначений майбутній страховий випадок.

(ii) Рівень агрегування

Для цілей оцінки страхові контракти агрегуються у так звані групи страхових контрактів. Це агрегування відбувається для забезпечення того, щоб прибутки визнавалися з плином часу пропорційно до наданих страхових послуг, а збитки визнавалися негайно, коли суб'єкт господарювання визначає, що укладений контракт є обтяжливим. Взаємозалік прибутків і збитків між виявленими групами страхових контрактів не дозволяється. Страхові контракти розподіляються за групами при первісному визнанні згідно з МСФЗ 17, і СК не переглядає даний розподіл за групами у наступних періодах, якщо не існує підстав для припинення визнання, які викладено в МСФЗ 17, пов'язаних з модифікацією страхового контракту, яка вимагає визнати новий контракт. Страхові контракти агрегуються у групи страхових контрактів, враховуючи такі три рівні:

- портфель – контракти, що наражаються на ризики з подібними характеристиками й управління якими здійснюється разом;

- прибутковість – контракти, що належать до однієї й тієї ж самої групи прибутковості, як визначено у МСФЗ 17:

- групи контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні;

- групи контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими;

- групи решти контрактів, що відносяться до даного портфеля,

- когорта – контракти, різниця між датами випуску яких не перевищує один рік.

СК розподіляє страхові контракти за групами, враховуючи вищезазначені рівні, таким чином:

- на рівні портфеля:

- на основі характеристик ризиків, на які наражається кожен окремий страховий контракт, а також з урахуванням існуючих процесів управління портфелем страхових контрактів;

- на рівні прибутковості:

- оцінка здійснюється на рівні на окремого страхового контракту;

- на рівні когорти:

- було прийняте рішення проводити розподіл страхових контрактів за річними когортами, що дозволяє більш точно розподіляти страхові контракти за їх прибутковістю для цілей оцінки зобов'язань.

Страховий контракт може містити один чи кілька компонентів, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ, якби вони являли собою окремі контракти. Аналіз дозволяє СК встановити, що вона не пропонує продукти, які містять компоненти, що являють собою окремі контракти, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ.

(iii) Межі контрактів

СК враховує в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи. Межі контрактів відокремлюють майбутні грошові потоки, що стосуються діючих страхових контрактів, від майбутніх грошових потоків по контрактам, які ще не укладені.

Грошові потоки перебувають у межах страхового контракту, якщо вони випливають із суттєвих прав і обов'язків, що існують протягом звітного періоду, в якому СК може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або в якому СК має дійсне зобов'язання надати держателю страхового полісу послуги страхового контракту. Дійсне зобов'язання надати послуги страхового контракту завершується тоді, коли:

- СК має практичну змогу переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу і, як наслідок, установити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці ризики; або

- виконуються обидва наведені нижче критерії:

- СК має практичну змогу переоцінити ризики портфеля страхових контрактів, що містить відповідний контракт, і, як наслідок, установити ціну або розмір виплат, що повністю відображає ризик цього портфеля; і

- розмір премій до дати переоцінки ризиків не враховує ризиків, що стосуються періодів після дати переоцінки.

Для СК межі страхових контрактів узгоджуються з датою закінчення договору, зазначеною в договорі страхування як юридичному документі. Виключенням є межа контрактів для райдерів для страхування життя. З юридичної точки зору райдери є переважно річними контрактами. Для цілей оцінки відповідно до МСФЗ 17, райдери визнаються та оцінюються разом з основним контрактом, якщо не було визначено, що вони являють собою окремий страховий контракт і тому мають відображатися окремо. Райдери моделюються з урахуванням поновлень, і межі контрактів райдерів відповідають межах контрактів основних контрактів.

(iv) Методи оцінки

Згідно з МСФЗ 17, контракти оцінюватимуться із застосуванням одного з методів, наведених нижче:

- Загальна модель оцінки (GMM) – базова модель оцінки, за якою загальна величина страхового зобов'язання розраховується як сума:

- дисконтованої величини найбільш точної оцінки майбутніх грошових потоків – величину (середньозважену ймовірність) очікуваних грошових потоків від премій, страхових вимог, страхових виплат, аквізиційних витрат і затрат;

- коригування на ризик (RA) – індивідуальної оцінки невизначеності щодо суми та строків майбутніх грошових потоків, які виникають внаслідок нефінансового ризику, та

- контрактної сервісної маржі (CSM) – що представляє оцінку майбутніх прибутків, визнаних протягом строку страхового полісу. Величина CSM є чутливою до оцінок грошових потоків, що виникають, наприклад, в результаті зміни припущень неекономічного характеру. Значення CSM не може бути від'ємним – будь-які збитки за контрактом повинні визнаватися негайно у звіті про фінансові результати.

- Підхід на основі розподілу премії (PAA) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, період покриття яких становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM).

- Метод змінної винагороди (VFA) – модель, що використовується для страхових контрактів з умовами прямої участі. Величина зобов'язання розраховується у такий самий спосіб, як і GMM, при цьому величина CSM має додаткову чутливість до змін економічних припущень.

СК визначила, що критерії застосування VFA не виконуються. СК не планує застосовувати PAA. Відповідно, для всіх контрактів СК планує застосовувати GMM.

Зобов'язання на залишок покриття

Оцінка при первісному визнанні

Зобов'язання на залишок покриття визначає зобов'язання СК як:

- обов'язок перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали (тобто обов'язок, який стосується тієї частини періоду покриття, яка ще не минула); і

- сплачувати суми за діючими договорами страхування, які не включені у вищезазначений пункт і стосуються:

- ще не наданих послуг за договором страхування (тобто зобов'язання, які стосуються майбутнього надання послуг за договором страхування); або

- будь-яких інвестиційних компонентів або інших сум, які не пов'язані з наданням послуг за договором страхування та які не були віднесені до зобов'язання за страховими вимогами.

При первісному визнанні загальна сума зобов'язань за страховими контрактами включає зобов'язання на залишок покриття. Крім того, балансова вартість дорівнює нулю для необтяжливих контрактів.

Згідно GMM зобов'язання на залишок покриття при первісному визнанні оцінюється як сума:

- грошових потоків виконання; та
- контрактної сервісної маржі, що відображає незароблений прибуток.

Подальша оцінка

Після первісного визнання, станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання на залишок покриття, за вирахуванням контрактної сервісної маржі, переоцінюється, застосовуючи грошові потоки виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату, тобто являє собою найкращу оцінку поточної вартості грошових потоків, необхідних для виконання зобов'язання, включаючи коригування на нефінансовий ризик.

Згідно GMM на кінець звітного періоду зобов'язання на залишок покриття, окрім контрактної сервісної маржі, визначається як:

- зобов'язання на залишок покриття на початок звітного періоду, що дорівнює зобов'язанню на кінець попереднього звітного періоду; • плюс/мінус здійснена на початку періоду оцінка сум очікуваних грошових потоків, що пов'язані з надходженням премій, виплатою страхових платежів та витрат, очікуваних протягом звітного періоду;

- плюс/мінус зміни в оцінках, що пов'язані зі зміною припущень щодо майбутніх послуг;

- плюс/мінус відсотки, нараховані на поточну вартість майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик протягом звітного періоду за ставками дисконту, що застосовувалися при первісному визнанні (locked-in rate);

- плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.

Контрактна сервісна маржа

Контрактна сервісна маржа — це компонент активу чи зобов'язання для групи страхових контрактів, що не є обтяжливими, що відображає незароблений прибуток, який буде визнано СК при наданні послуг у майбутньому.

Контрактна сервісна маржа може бути визначена як очікувані грошові потоки в межах контракту, скориговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі.

Згідно GMM СК оцінює контрактну сервісну маржу при первісному визнанні групи страхових контрактів у розмірі, який забезпечує відсутність доходу або витрат від:

- первісного визнання суми грошових потоків виконання;

- припинення визнання будь-якого активу чи зобов'язання, визнаного для аквізиційних грошових потоків із застосуванням параграфу 27, станом на дату первісного визнання; і

- будь-яких грошових потоків від контрактів, що належать до групи, станом на таку дату.

Як правило, контрактна сервісна маржа не може використовуватися для визнання збитків з плином часу. Збиток, визначений при первісному визнанні групи контрактів, визнається у прибутку або збитку.

Збитковість страхових контрактів

Компонент збитку є складовою зобов'язання на залишок покриття і відображає збитки за групою обтяжливих контрактів. Первісний збиток відокремлюється у фінансовому результаті і коригується в наступних періодах на подальші збитки, сторнування збитків та вивільнення з плином часу таким чином, щоб компонент збитку для групи контрактів дорівнював нулю до завершення періоду покриття групи контрактів.

Компонент збитку встановлюється незалежно від моделі оцінки, що застосовується (тобто він встановлюється для загальної моделі оцінки, методу змінної винагороди та підходу на основі розподілу премії).

Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання (скориговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі), виділені під контракт, будь-які раніше визнані грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів, що визнається у прибутку або збитку.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вказують на збитковість групи страхових контрактів, то СК розраховує різницю між:

- а) балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття;
- б) грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за групою.

У тому обсязі, в якому грошові потоки виконання, описані в п. (а) вище, перевищують балансову вартість, описану в п. (б) вище, СК визнає збиток у прибутку або збитку та збільшує зобов'язання на залишок покриття.

Зобов'язання за страховими вимогами

Оцінка при первісному визнанні

Зобов'язання за страховими вимогами визначає зобов'язання СК як обов'язок суб'єкта господарювання перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за страховими подіями, що вже настали, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування.

При первісному визнанні зобов'язання за страховими вимогами зазвичай дорівнює нулю, оскільки ще не відбулося жодного страхового випадку.

Зобов'язання за страховими вимогами визначаються (окремо для кожного виду страхового випадку) після настання страхового випадку, охоплюючи очікувану виплату претензій за таким страховим випадком, за яким вимоги ще не були повністю виплачені.

Зобов'язання за страховими вимогами охоплює грошові потоки, пов'язані з наданими послугами на звітну дату.

Оцінка цього зобов'язання базується на відповідних оцінках щодо (1) оцінки майбутніх грошових потоків; (2) ставки дисконту; та (3) коригування на нефінансовий ризик, які застосовується до зобов'язань на залишок покриття.

Подальша оцінка

У кожному звітному періоді зобов'язання за страховими вимогами оцінюється як вартість грошових потоків виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, тобто являє собою найкращу оцінку поточної вартості майбутніх грошових потоків, необхідних для виконання зобов'язання за страховими вимогами і витратами по кожному страховому випадку, включаючи коригування на нефінансовий ризик.

Для всіх методів оцінки на кінець звітного періоду зобов'язання за страховими вимогами визначається як:

- зобов'язання за страховими вимогами на початок звітного періоду, що дорівнює зобов'язанню на кінець попереднього звітного періоду;
- плюс/мінус очікувані грошові потоки, що пов'язані з наданими в минулому послугами;
- плюс збільшення зобов'язання за страховими вимогами і витратами, понесеними, але не сплаченими у звітному періоді;
- плюс/мінус відсотки, нараховані на найкращу оцінку поточної вартості зобов'язань та коригування на нефінансовий ризик протягом звітного періоду за ставками дисконту, що застосовувалися при первісному визнанні (locked-in rate);
- плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.

Після первісного визнання, СК визнає дохід та витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

- витрати на страхові послуги — у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду за винятком будь-яких інвестиційних компонентів;
- витрати на страхові послуги — у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися та понесеними витратами; та
- фінансові доходи або витрати за страхуванням — у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

(v) Застосовані судження та розрахунки

Оцінки майбутніх грошових потоків

СК враховує в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи. Оцінки майбутніх грошових потоків містять в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну СК обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків.

СК оцінює суми майбутніх грошових потоків за наявними контрактами враховуючи:

- грошові потоки в межах страхового контракту;
- інформацію про вимоги про здійснення страхових виплат, вже заявлені держателями страхових полісів;
- іншу інформацію про відомі або оціночні характеристики страхових контрактів;
- історичні дані про власний довід СК, підкріплені, за необхідності, історичними даними з інших джерел;
- поточні очікування стосовно майбутніх подій, що можуть позначитись на таких грошових потоках.

Якщо потоки можуть бути визначені на рівні індивідуального договору страхування, то СК визначає їх таким чином, а потім об'єднує потоки за договорами, які належать до однієї групи. Потоки, які не визначено на рівні індивідуальних контрактів та рівні груп контрактів, алокуються СК на відповідні групи із застосуванням систематичних та раціональних підходів.

Договори перестрахування моделюються на тій самій основі, що й договори страхування.

Ставки дисконту

СК коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із такими грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків.

СК використовує криві ставок дисконтування, шляхом коригування ліквідної безризикової кривої доходності для врахування відмінностей між характеристиками ліквідності фінансових інструментів, що лежать в основі спостережуваних на ринку ставок, і характеристиками ліквідності страхових контрактів (підхід «від низу до верху»).

Для грошових потоків у гривні СК застосовує криву безризикових ставок, що побудована на даних про ефективну доходність облігацій внутрішньої державної позики відповідно до результатів торгів. СК отримує вхідні дані з офіційного сайту НБУ та застосовує до них методологію ЕІОРА щодо коригування на кредитний ризик.

У якості безризикової ставки для валютних контрактів СК обирає для дисконтування криві, які публікуються ЕІОРА.

З метою врахування характеристик ліквідності, притаманних договорам страхування, СК застосовує до безризикових ставок премію за нижчу ліквідність. В загальному випадку премія за нижчу ліквідність оцінюється на основі порівняння середів за облігаціями державної позики та за корпоративними облігаціями високої якості.

Коригування на нефінансовий ризик

СК коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує СК за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику. Коригування на ризик алокується на групи контрактів відповідно до їх ризикового профіля.

Оскільки коригування на нефінансовий ризик відображає компенсацію, яку потребуватиме СК за прийняття нефінансового ризику, що виник в результаті невизначеності розмірів і строків грошових потоків, коригування на нефінансовий ризик одночасно відображає:

- а) ступінь вигоди від диверсифікації, що її СК враховує при визначенні компенсації, якої він потребує за прийняття відповідного ризику; і
- б) як сприятливі, так і несприятливі наслідки у спосіб, що відображає ступінь несхильності суб'єкта господарювання до ризику.

СК визначає коригування на нефінансовий ризик для зобов'язання за страховими вимогами за допомогою методу довірчого рівня (confidence level technique).

Застосовуючи метод довірчого рівня, СК оцінює ймовірнісний розподіл майбутніх потоків і обчислює величину коригування на ризик як перевищення суми під ризиком (value at risk) за вибраного цільового довірчого рівня над очікуваною приведеною вартістю майбутніх грошових потоків для відповідних ризиків протягом всіх майбутніх років. Цільовий довірчий рівень – 75%. Розрахунки проводяться на базі стрес-тестів Солвенсі II. Отримані параметри для 99.5% річної ймовірності відсутності банкрутства використовуються для отримання оцінки коригування на ризик для рівня відсутності банкрутства 75% для всього майбутнього проміжку часу життя портфеля. Враховуються кореляції між ризиками. Рішення про застосування методу оцінки ґрунтувалося на характеристиках профілю ризику портфеля з метою найкращого відображення невизначеності оцінки, пов'язаної з нефінансовими ризиками.

(vi) Одиниці покриття

Контрактна сервісна маржа, що визнається у прибутку або збитку протягом періоду, визначається СК у відповідності до вимог МСФЗ 17 на основі одиниць покриття. Для кожної групи страхових контрактів СК визначає одиниці покриття на основі характеристики страхових продуктів, враховуючи для кожного контракту кількість наданих вигод та очікуваний період покриття.

(vii) Контракт перестрахування

За всіма договорами перестрахування, укладеними СК, перестраховик приймає значний страховий ризик; таким чином, всі договори перестрахування підпадають під сферу застосування МСФЗ 17 і оцінюються відповідно до вимог стандарту.

Облік та судження, застосовані до страхових контрактів, були аналогічно застосовані до перестрахових контрактів. Станом на дату переходу обсяг контрактів перестраховування був несуттєвий. В 2023 році Компанія припинила операції з перестраховування.

(viii) Перехід

СК застосовує стандарт вперше з 1 січня 2023 року. Через необхідність розкривати порівняльні дані, 1 січня 2022 року вважається датою переходу на новий стандарт. Стандарт дозволяє використовувати 3 методи для оцінки фінансових статей на дату переходу:

- повний ретроспективний підхід (FRA) – метод, за яким суб'єкт господарювання оцінює групи страхових контрактів так, ніби стандарт застосовувався з моменту первісного визнання цих контрактів;
- модифікований ретроспективний підхід (MRA) – метод, який дозволяє суб'єкту господарювання застосовувати спрощення до методу FRA, якщо його повне застосування є недоцільним;
- підхід за справедливою вартістю (FVA) – метод, який дозволяється, якщо метод FRA є неможливим або якщо суб'єкт господарювання вирішив не використовувати метод MRA.

При ретроспективному підході СК на дату переходу:

- а) ідентифікує, визнає та оцінює кожну групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- б) ідентифікує, визнає та оцінює будь-які активи для аквізиційних грошових потоків так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- в) припиняє визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди; і
- г) визнає будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу (MRA) полягає в досягненні результату, якнайближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. При застосуванні цього підходу використовується обґрунтовано необхідна та підтверджувана інформація.

Якщо суб'єкт господарювання не має змоги одержати обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, потрібну для застосування модифікованого ретроспективного підходу, він застосовує підхід на основі справедливої вартості (FVA).

СК застосовувала повний ретроспективний підхід, крім випадків, де це було практично неможливо. Компанія визначила, що застосування FRA є практично неможливим без надмірних витрат чи зусиль для всіх договорів страхування, укладених до 2021 року, через наведені нижче обставини.

- Наслідки ретроспективного застосування неможливо визначити, оскільки необхідна інформація не була зібрана (або не була зібрана з достатньою деталізацією) або недоступна через міграцію системи, вимоги щодо збереження даних або з інших причин. Для певних контрактів така інформація включає:

- очікування щодо прибутковості контракту та ризику стати обтяжливим, необхідні для визначення груп контрактів;
- інформація про історичні грошові потоки (включаючи грошові потоки від страхування та інші грошові потоки, понесені до визнання відповідних контрактів) і ставки дисконту, необхідні для визначення оцінок грошових потоків при первісному визнанні та подальших змін на ретроспективній основі;
- інформація, необхідна для розподілу постійних і змінних накладних витрат на групи контрактів, оскільки поточна облікова політика СК не вимагає такої інформації; і
- інформація про певні зміни в припущеннях та оцінках, оскільки вони не були задокументовані на постійній основі.

- Повний ретроспективний підхід вимагає припущень щодо того, якими були б наміри керівництва СК в попередні періоди, або суттєвих облікових оцінок, які неможливо зробити без використання ретроспективного аналізу. Зокрема припущення щодо коригування ризику на нефінансовий ризик, оскільки до застосування МСФЗ 17 на СК не поширювалася бухгалтерська чи нормативна база, яка б вимагала чіткого виокремлення ризикової маржі.

Для договорів страхування, укладених до 2021 року, в різному ступені мають місце всі наведені вище обставини. Відповідно, для таких договорів СК застосовувала модифікований ретроспективний підхід.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для СК в результаті невиконання клієнтом або контрагентом за фінансовим інструментом своїх зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає у зв'язку з фінансовими активами.

Максимальний рівень кредитного ризику СК відображається, як правило, у балансовій вартості фінансових активів, визнаними на звітну дату. Вплив можливого згорання активів і зобов'язань з метою зменшення потенційного кредитного ризику є незначним.

Депозити та боргові цінні папери

СК утримувала депозити та боргові цінні папери, що представлені ОВДП. Ці суми являють собою максимальний рівень кредитного ризику за цими активами.

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часова структура таких перемінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

ECL/OKЗ за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Рівні 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD. Для визначення OKЗ для інструментів за весь термін дії (Стадія 2 та кредитно-знецинені інструменти) розраховується маржинальна ймовірність дефолту (PD) для кожного року життя інструменту та застосовується до відповідного EAD та LGD для цього року. Сума маржинальних ймовірностей дефолту дорівнює кумулятивній ймовірності дефолту за весь період життя фінансового інструменту.

Значення ймовірності дефолту СК отримує від зовнішніх кредитних рейтингових агентств, що оцінюють рейтинги банків та суверенні рейтинги держав.

СК оцінює показники LGD, виходячи з професійного судження щодо повернення коштів за позовами проти контрагентів. Керівництво СК встановило наступні LGD: для депозитів, розміщених у банках інших, ніж державних – 90%-100%; для державних банків – 80%. Для Міністерства фінансів України (держави Україна), як емітента для ОВДП, застосовується LGD для емітентів держав із публікацій міжнародних рейтингових агентств.

Оцінки величини збитку у випадку дефолту розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування. EAD являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику в дату настання дефолту. Даний показник розраховується СК, виходячи з поточної величини позиції, що зазнає кредитного ризику, та її можливих змін, припустимих за договором. Для фінансового активу величиною EAD буде його валова балансова вартість у момент дефолту та відсотки, що будуть нараховані до моменту дефолту та відсотки, що будуть нараховані до моменту дефолту.

Страхова та інша дебіторська заборгованість

СК здійснює моніторинг рівня ризику стосовно окремих власників страхових полісів та груп власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або однорідних груп власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється. Укладаючи страхові договори, які не можуть бути анульовані, СК має на меті отримання страхових премій на момент початку дії страхового покриття.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні СК. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії їх платежів проводиться на регулярній основі.

СК застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестраховування. СК оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень. Регулярна оцінка впливу невиконання зобов'язань перестраховиком та відповідне управління цим процесом здійснюються у масштабі групи.

Для індивідуально несуттєвих дебіторів СК використовує матрицю розрахунку резерву для оцінки очікуваних кредитних збитків. Рівні збитковості розраховуються з використанням методу "ставки рефінансування" виходячи з вірогідності руху дебіторської заборгованості послідовними етапами прострочення аж до моменту списання. Ставки рефінансування розраховуються на основі даних про збитки СК за минулі періоди.

Макро-чинники мають незначний вплив на історичні рівні збитковості у зв'язку з короткостроковим характером дебіторської заборгованості СК.

СК не вимагає застави по дебіторській заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги, передоплати та інших фінансових інструментах.

VI. Критичні облікові судження і основні джерела невизначеності в оцінках

Ключові джерела невизначеності в оцінках – критичні облікові оцінки

Деякі суми, включені до неконсолідованої фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язане з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки неконсолідованої фінансової звітності.

«Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану СК, так і результатів її діяльності. Критична облікова оцінка вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними. Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому.

Знос і амортизація

Знос і амортизація ґрунтуються на здійснених керівництвом оцінках майбутніх строків корисного використання основних засобів і нематеріальних активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників, і подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних нарахувань. Темпи

технологічного розвитку важко вгадати, і припущення СК щодо тенденцій і динаміки розвитку можуть змінюватися згодом. Деякі активи і технології, в які інвестувала СК кілька років тому, усе ще використовуються і забезпечують базу для нових технологій. Строки корисного використання основних засобів і нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік з урахуванням зазначених вище чинників і всіх інших суттєвих аспектів. У випадку істотних змін очікуваних строків корисного використання амортизаційні нарахування коригуються на перспективній основі.

Зменшення корисності нефінансових активів

СК здійснила суттєві інвестиції в основні засоби і нематеріальні активи. Ці активи тестуються, як зазначено вище, на предмет зменшення корисності раз на рік або за наявності обставин, що вказують на можливість зменшення корисності. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включають таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікувані в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес-стратегії СК, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

Оцінка відшкодовуваних сум активів повинна частково ґрунтуватися на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, оцінку очікуваних показників операційної діяльності, здатність активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому та успіх у просуванні нових товарів і послуг. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. СК вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в окремому звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток СК. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво СК 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 СК фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату СК 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.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на 31.12.2023 року, управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів у банках, і, відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Однак, суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом із фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

У разі, якщо банки не зможуть повернути СК гроші та їх еквіваленти після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки:

- свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення; і
- наявності у цих активів котирувань на активному ринку.

Якщо СК не зможе утримувати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин – наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), вона повинна буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою вартістю.

Податкове законодавство

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

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

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для СК та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан СК будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності СК у поточних умовах.

Судові спори і претензії

СК може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку. Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

VII. МСФЗ та інтерпретації IFRIC, які ще не набули чинності

У фінансовій звітності Компанії, що складена за рік, що закінчився 31.12.2023 р., не застосовувано достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”	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:	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p>		
МСФЗ 16 «Оренда»	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування. <i>Зміни до МСФЗ 16 "Оренда"</i> пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.</p> <p>Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на</p>	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>певний період часу.</p> <p>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.</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)</p>	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли їй право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання".</p> <p>Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p> <p>Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".</p> <p>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.</p> <p>Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання</p>	<p>01 січня 2024 року</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>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.</p> <p><u>Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"</u> 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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. 		
<p>МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією Продаж або чи спільним підприємством»</p>	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”	<p>МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. 	01 січня 2025 року	Дозволено
Стандарти зі сталого розвитку	<p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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). <p>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.</p> <p>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</p>	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.	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.</p> <p>Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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). <p>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.</p> <p>Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>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.</p> <p>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,</p>		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.		

VIII. Примітки до фінансової звітності

1. Необоротні активи

1.1 Нематеріальні активи

Залишкова вартість

	Код рядка	Ліцензії
Залишкова вартість на 31.12.2022	1000	2
Залишкова вартість на 31.12.2023	1000	2

Зміни в нематеріальних активах	Інші нематеріальні цінності	Нематеріальні цінності, разом
Первісна вартість на початок звітного періоду (01.01.2023 р.)	6	6
Закупівля	-	-
Перекласифікація	-	-
Інші збільшення	-	-
Продаж	-	-
Ліквідація	-	-
Інші зменшення	-	-
Первісна вартість на кінець звітного періоду (31.12.2023 р.)	6	6
Накопичена амортизація на початок звітного періоду (01.01.2023 р.)	4	4
Поточна амортизація	-	-
Перекласифікація	-	-
Продаж	-	-
Ліквідація	-	-
Інші (збільшення)/зменшення	-	-
Накопичена амортизація на кінець звітного періоду (31.12.2023 р.)	4	4
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2023 р.)	2	2

№ ліцензії	Ліцензія	Код рядка	Дата придбання	Дата закінчення	Залишкова вартість на 31.12.2023р.	Залишкова вартість на 31.12.2022р.
Розпорядження №2474	Страховання залізничного транспорту	1000	29.09.2016		1	1
Розпорядження №2474	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1000	29.09.2016		1	1

Нематеріальні активи СК складаються з вартості ліцензій на страхову діяльність, які видані державними органами влади. Ліцензії, що має СК, є безстроковими та амортизуються.

СК проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів та прийшла до висновку, що вона відповідає залишковій вартості. До уваги приймалися зміни в рекласифікації ліцензій щодо страхової діяльності, які будуть впроваджені НБУ з 01.01.2024р.

Нематеріальні активи, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2023 року складають 393 тис. грн. по первиній вартості.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні СК.

1.2. Основні засоби

	Код рядка	Будинки і споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишкова вартість на 31.12.2022	1010	36	194	-	45	27	302
Залишкова вартість на 31.12.2023	1010	32	103	-	10	23	168

Зміни в матеріальних основних активах (за видами групами)	Будинки і споруди	Машини і обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар	Інші основні засоби	Матеріальні основні активи, разом
Первісна вартість на початок звітного періоду (01.01.2023 р.)	56	504	-	189	43	792
Закупівля	-	47	-	-	-	47
Модернізація, добудова	-	-	-	-	-	-
Перекласифікація	-	-	-	-	-	-
Присєднання	-	-	-	-	-	-
Інші збільшення	-	-	-	-	-	-
Продаж	-	-	-	-	-	-
Ліквідація	-	-50	-	-	-	-50
Призначені для збуту	-	-	-	-	-	-
Інші збільшення (зменшення)	-	-273	-	-	-	-273
Первісна вартість на кінець звітного періоду (31.12.2023р.)	56	228	-	189	43	516
Накопичена амортизація на початок звітного періоду (01.01.2023 р.)	20	310	-	144	16	490
Поточна амортизація	4	138	-	35	4	181
Перекласифікація	-	-	-	-	-	-
Продаж	-	-	-	-	-	-
Ліквідація	-	-50	-	-	-	-50
Призначені для збуту	-	-	-	-	-	-

Інші збільшення / (зменшення)	-	-273	-	-	-	-273
Накопичена амортизація на кінець звітного періоду (31.12.2023 р.)	24	125	-	179	20	348
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2023р.)	32	103	-	10	23	168

У звітному періоді переоцінка основних засобів не здійснювалась.

У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво СК дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Основні засоби залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2023 року становить 3138 тис. грн. по первісній вартості.

В заставі основні засоби не перебувають.

Основні засоби, призначені для продажу, на кінець звітного періоду відсутні.

Оскільки амортизація інших необоротних матеріальних активів 100% та вони не мають залишкової вартості в балансі та в таблиці вони не відображаються.

1.3. Фінансові активи.

Станом на 31 грудня фінансові інвестиції СК включають цінні папери українських емітентів. СК при первісному визнанні класифікує всі свої фінансові інвестиції до одного з портфельів:

- Фінансові інвестиції, що призначені для торгівлі;
- Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення;
- Фінансові інвестиції, що призначені для продажу;

СК утримує на балансі фінансові інвестиції, що призначені для продажу та ті, що утримуються до погашення.

Ці довгострокові фінансові інвестиції СК відносить до наступних портфельів фінансових інвестицій:

- частки у статутному капіталі, акції українських емітентів СК відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що призначені для продажу» з відображенням прибутку та збитку від зміни вартості у іншому сукупному доході або справедливою вартістю через прибуток або збиток ;
- облігації внутрішньої державної позики СК відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення», обліковуючи їх за амортизованою вартістю.

До складу довгострокових фінансових інвестицій СК включаються вартості часток у статутному капіталі інших Товариств, що оцінюється СК у складі активів за справедливою вартістю, а саме:

-у статутному капіталі ТОВ «Континент-Магнат», у сумі 7000 тис. грн.

-у статутному капіталі ТОВ «Приоритет Консалт», у сумі 7000 тис. грн.

Вартість придбаних фінансового активів у 2023 році при первісному визнанні не відрізняється від ціни операції.

Станом на звітну дату кредитний ризик за придбаними фінансовими активами в 2023 році не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

1.3.1. Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю

	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
Акції	1035	305	67026

Вид цінних паперів	Найменування емітента	На 31.12.2023р.		На 31.12.2022р.	
		Кількість цінних паперів, шт..	Балансова вартість, тис. грн.	Кількість цінних паперів, шт..	Балансова вартість, тис. грн.
Акції	ПрАТ «УКРМЕДІАІНВЕСТ»	4968390	-	4968390	57100
Акції	ПАТ КПКІ «Ґрунтопосівмаш»	21801	-	21801	748
Акції	ПАТ Райффайзен Банк «Аваль»	114041	11	114041	11
Акції	ПАТ Миколаївнафтопродукт	11200	-	11200	789
Акції	ПрАТ АТП «Артем-Авіа»	88708	-	88708	2298
Акції	ПАТ «Миколаїв-Львівський КБК»	11550	-	11550	390
Акції	ПАТ «Укрспецрезерв»	35	-	35	747
Акції	ПАТ «Синельниківський ресорний завод»	240250	-	240250	738
Акції	ПАТ Арсі	39800	294	39800	294
Акції	ПАТ «Свердловська швейна фабрика»	26065	-	15830	2347
Всього		X	305	x	67026

Станом на 31.12.23 року СК у результаті самостійно проведеного аналізу, керівництво СК дійшло висновку, необхідності знецінення до нульової вартості акцій деяких емітентів.

1.3.2. Фінансові активи оцінені за амортизаційною вартістю

	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
Державні облигації	1035	28701	28568

Вид цінних паперів	Найменування емітента	На 31.12.2023р.		На 31.12.2022р.	
		Кількість цінних паперів, шт	Балансова вартість, тис. грн.	Кількість цінних паперів, шт	Балансова вартість, тис. грн.
Облігації внутрішньої державної позики	UA4000204150	8000	8412	8000	8714
	UA4000226260	-	-	19780	19854
	UA4000228449	19830	20289	-	-
Всього		x	28701	x	28568

1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість:

	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
Позики фізичним особам	1040	100	100
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондів	1065	63487	50881

2. Оборотні активи:

2.1. Запаси:

	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
Поліси ОСАГО	1101	9	15

Запаси в заставі не перебувають.

2.2. Страхова та інша дебіторська заборгованість:

Короткострокові заборгованості за поставками та інше	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
Заборгованість за операціями страхування та перестраховування	1125	-	530
у т.ч. заборгованість за операціями прямого страхування		-	530
у т.ч. заборгованість за операціями перестраховування		-	-
у т.ч. розрахунки з перестраховиками по відшкодуванням		-	-
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в грн.	1140	-	4173
у т.ч. долар США		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість:	1155	179358	169579
у т.ч. заборгованість до органів соціального страхування		-	-
у т.ч. видані кошти під звіт працівникам		-	-
у т.ч. видані позики співробітникам		-	-
у т.ч. розрахунки за претензіями, з відшкодування завданих збитків		3469	3493
у т.ч. інше		172306	166086
у т.ч. заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в грн.		3583	-

Вся заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

У рядку 1155 зазначається заборгованість за видані позички юридичним особам у сумі 162965 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за операціями страхування на кінець звітного року у сумі 812 тис. грн. перенесена згідно МСФЗ 17 у трансформаційному балансі до Зобов'язань за страховими контрактами на залишок покриття

2.3. Грошові кошти (тис. грн.)

Показник	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти в касі	1166	-	2
Грошові кошти в банку:	1167	150161	158803
Поточний рахунок гривневий		37568	28107
Поточний рахунок валютний		-	-
Корпоративні карткові рахунки		-	-
Депозити до 1 року		112593	130696
Депозити до 1 року валютні		-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти, всього	1165	150161	158805

На 31 грудня класифікація короткострокових депозитів за строками погашення, валютами і процентними ставками була такою:

Назва банку	Станом на 31.12.2023			Станом на 31.12.2022		
	Сума	% ставка	Строк	Сума	% ставка	Строк
ПАТ "МТБ Банк"	2610	13,3	01.03.2024	2610	12,8	27.02.2023
ПАТ "МТБ Банк"	2000	13,3	22.01.2024	2000	12	17.01.2023
ПАТ "МТБ Банк"	-	-	-	-	-	-
ПАТ АБ "Укргазбанк"	28400	13	28.02.2024	28400	17,5	20.02.2023
ПАТ АБ "Укргазбанк"	-	-	-	-	-	-
ПАТ АБ "Укргазбанк"	-	-	-	-	-	-
ПАТ АБ "Укргазбанк"	4800	12	26.09.2024	4800	10	26.09.2023
АТ "Держощадбанк України"	12489	14,5	13.03.2024	12500	13,5	10.02.2023
АТ Укрексімбанк	15000	15	02.05.2024	15000	18,5	20.01.2023
АТ Акцент-Банк	188	5	18.02.2024	18280	4	15.02.2023
АТ Акцент-Банк	15000	14,5	04.11.2024	15000	14,5	03.11.2023
АТ Універсал Банк	32000	15	03.07.2024	32000	15	05.07.2023
АТ Універсал Банк	5	9,5	11.06.2024	5	9,5	13.06.2023
АТ Полтава-Банк	101	12	18.04.2024	101	13	18.04.2023
	112593			130696		

На 31 грудня грошові кошти в банку та грошові кошти в касі були деноміновані в таких валютах:

	2023	2022
Гривня	150161	158805
Євро	-	-
Долар США	-	-

2.4 Не фінансові активи тестувалися на предмет зменшення корисності на кінець 2023 року. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включали таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікувані в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес-стратегії СК, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

За результатами тестування активів вищезазначених чинників не виявлено, крім дебіторської заборгованості у сумі 130 тис. грн..

Оцінка відшкодованих сум активів ґрунтувалася на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, на оцінках очікуваних показників операційної діяльності, здатності активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому та успіх у просуванні нових товарів і послуг. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва оцінюються такими, що не можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

2.5 Утримані контракти перестрахування стр. 1180

	2023	2022
Резерв незароблених премій на 01 січня	76295	91326
Зміна резерву протягом року	1176	-15031
Резерв незароблених премій на 31 грудня	77471	76295

3. Власний капітал

3.1 Статутний Капітал (тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
Зареєстрований капітал	1400	31509	31509
Неоплачений капітал	1425	-	-
Всього		31509	31509

3.2. Додатковий капітал

Додатковий капітал (капітал у дооцінках) станом на 31.12.2023 р. у розмірі 79 тис. грн. розформований у зв'язку з вибуттям необоротних активів.

3.3. Інші резерви та резервний капітал

	Код рядка	2023	2022
Резерв коливань збитковості	1435 (1415)	-	27528

У зв'язку з переходом на МСФЗ 17 станом на 31.12.23 року резерв коливань збитковості розформовується.

3.4. У зв'язку з переходом на МСФЗ 17 скоригований нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023р. складає 214439 тис.грн., стр.1420

4. Поточні зобов'язання і забезпечення Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями

4.1. Випущені страхові контракти:

Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття, стр.1533 та Зобов'язання за страховими вимогами, стр. 1532

Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття	2023	2022
Резерви на 01 січня	75848	104029
Зміна резерву протягом року		-28181
Валова сума ЗЗП за рік	15283	
Компонент збитковості	9050	
За авансами одержаними	643	
За мінусом дебіторської заборгованості клієнтів	-812	
Резерви на 31 грудня	100012	75848

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, стр.1532

	2023	2022
Резерв на 01 січня	47099	63128
Зміна резерву протягом року	29934	-16029
Маржа ризику	1823	
Усього змін	31757	
Резерв на 31 грудня	78856	47099

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, стр.1532

	2023	2022
Резерв на 01 січня	33066	21734
Зміна резерву протягом року	-6054	11332
Маржа ризику	938	
Усього змін	5116	
Резерв на 31 грудня	27950	33066

На звітну дату СК проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань, результат якої розкрито нижче у даних примітках до фінансової звітності. Згідно проведеної оцінки, значення балансової вартості відносяться до перестраховування договорів страхування та рівні справедливої вартості даних договорів на звітну дату.

4.2. Оцінка адекватності страхових зобов'язань

Методика розроблена з урахуванням вимог стандарту МСФЗ 4.

Загальні положення

Страхові резерви утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат.

Законом України «Про страхування» передбачені наступні страхові резерви за видами страхування, іншими ніж страхування життя:

- резерв незароблених премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв катастроф;
- резерв коливань збитковості.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені разом називають резервами збитків.

Резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені забезпечують майбутні виплати за вже укладеними договорами.

Резерв катастроф та резерв коливань збитковості забезпечують виплати майбутніми договорами або за укладеними, якщо розвиток збитків відрізняється від прогнозованого.

З метою оцінки зобов'язань за вже укладеними на звітну дату договорами розглядають лише резерви збитків та резерв незароблених премій.

Актуарієм –Клименко Ю.В. Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-018 від 19.11.2015р) було проведено тестування адекватності страхових зобов'язань СК станом на 31.12.2023 на підставі даних та інформації, наданих СК.

Порядок проведення тестування

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок актуарія

Згідно висновків актуарія щодо проведенню тестування адекватності страхових зобов'язань відповідно до МФСЗ систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої СК методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці.

№ п/п	Резерв	Сформовано на звітну дату (тис. грн.)	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань
1	Незароблених премій	89816	89816
2	Збитків, що виникли, але не заявлені	77033	77033
3	Збитків, що заявлені, але не виплачені	27012	27012

У зв'язку з введенням в дію МСФЗ 17, випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями за страховими контрактами на залишок покриття, стр.1533 та Зобов'язання за страховими вимогами, стр. 1532 перераховані станом на 31.12.2023р. та розкриті в цій примітці у розділі 4.1

4.3 Інші поточні зобов'язання (тис. грн.)

	Код рядка	31.12.2023	31.12.2022
Заборгованість за операціями страхування та перестрахування	1615	45000	-
у т.ч. заборгованість за операціями прямого страхування		-	-
у т.ч. заборгованість за операціями перестрахування		45000	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	-	3860
у т.ч. податок на прибуток		-	3833
у т.ч. ПДФО та військовий збір		-	27
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	-	285
Заборгованість перед органами соціального страхування	1625	-	71
Заборгованість за одержаними авансами	1635	-	519
Заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	9201
у т.ч. заборгованість по страховим відшкодуванням		-	749
Інші зобов'язання за страховою діяльністю	1650	10291	-

Поточні забезпечення	1660	-	52
Інші	1690	-	683
Інші поточні заборгованість та забезпечення:	1690	5705	-
У т.ч заборгованість за розрахунками з бюджетом		3609	-
у т.ч. податок на прибуток		3528	-
у т.ч. ПДФО та військовий збір		81	-
У т.ч. заборгованість за розрахунками з оплати праці		509	-
У т.ч. заборгованість перед органами соціального страхування		131	-
У т.ч. інші		1456	-

Згідно облікової політики резерв відпусток не нараховується. Резерв нараховується у разі застосування спеціалізованих виплат на користь персоналу в грошовій чи натуральній формах, які можуть бути встановлені за домовленістю сторін.

6. Доходи та витрати по видам діяльності (Звіт про прибутки і збитки)

Показники	Страхування інше, ніж страхування життя 2023р.	Страхування інше, ніж страхування життя 2022р.
1	2	3
I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя		
Дохід від страхування	292429	353278
II. Страхові виплати і страхові відшкодування та викупні суми		
Страхові вимоги за подіями що сталися	167891	174148
III. Інші операційні доходи, інші та надзвичайні доходи		
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	24202	36930
Дохід від надання послуг для інших страховиків (суми агенських винагород)	11	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	-	-
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	1916	1135
Інші операційні доходи	377	1191
Фінансові доходи	32371	24736
у тому числі доходи від депозитів	27479	20056
у тому числі доходи за облігаціями	4892	4558
у тому числі дивіденди за акціями	-	-
Інші доходи	-	-
IV. Операційні витрати, інші та надзвичайні витрати		
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій	50843	32233
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	103724	113939
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг	47019	34587
Інші адміністративні витрати	28050	22373
Інші витрати на збут послуг	24	32
Інші операційні витрати	11626	5272
Фінансові витрати	437	931
Інші витрати	87973	-
V. Фінансові результати звичайної діяльності та надзвичайних подій (до оподаткування)		
Результат основної діяльності	-90242	9950
Результат фінансових операцій	31934	23805
Результат іншої звичайної діяльності	-87973	-
VI. Податки на прибуток від звичайної діяльності та на прибуток від надзвичайних подій		
Податок на прибуток від звичайної діяльності	-14615	-15811

VII. Чистий		
Прибуток або збиток	-160896	17944

6.1. Дохід від реалізації

Структура доходів від страхування:(тис. грн.)

	Код рядка	2023 р.	2022 р.
Дохід від страхування (чисті зароблені страхові премії)	2000	292429	353278
Страхові платежі (премії, внески), усього		487147	527047
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам		-171561	-186919
Зміна збов'язань за страховими контрактами на залишок покриття		-24333	-28181
Зміна утримуваних контрактів перестраховування (резерв незароблених премій)		1176	-15031

6.1.2. Інші понесені витрати на страхові послуги (тис. грн.)

Собівартість реалізації	Код рядка	2023р.	2022р.
Амортизація нематеріальних активів		-	1
Амортизація основних засобів		77	239
Витрати матеріалів		16	2
Комунальні послуги та охорона		1	-
Оренда основних засобів		120	125
Послуги зв'язку, Інтернет		132	136
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою		10314	6695
Підготовка кадрів та навчання		-	-
Членські внески в централізовані страхових резервних фондів		1531	1208
Консультаційні та комісійні винагороди		9861	8888
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків		15582	14973
Інші видові витрати у т.ч.		19246	11209
витрати, пов'язані з використанням ІТС та хмарного інтернет сервісу		18884	10940
службові відрядження		-	9
представницькі витрати		-	-
інші послуги сторонніх організацій		362	26
Всього	2050	56880	43476
Страхові виплати та страхові відшкодування	2070	167891	174148

6.1.3. Адміністративні витрати (тис. грн.)

Адміністративні витрати	Код рядка	2023р.	2022р.
Амортизація основних засобів		118	191
Амортизація нематеріальних активів		-	-
Витрати матеріалів		322	291
Комунальні послуги та охорона		752	788
Оренда основних засобів		866	702
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги		15490	11285
Витрати на автотранспорт		-	2
Послуги зв'язку, Інтернет		18	16
Ремонт основних засобів		102	85
Податки і збори		12	-
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою		3738	2671
Страхування майна		55	42
Ліцензування та сертифікація		-	-
Підготовка кадрів та навчання		21	21

Судові витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків		1773	1319
Судові витрати інші		1567	1027
Інші видові витрати у т.ч.:		3216	3933
службові відрядження		-	1
представницькі витрати		-	-
інші послуги сторонніх організацій		3216	3932
Всього адміністративних витрат	2130	28050	22373

6.1.4 Витрати на збут

(тис. грн.)

Витрати за видами	Код рядка	2023р.	2022р.
Амортизація основних засобів		-	-
Амортизація нематеріальних активів		-	-
Витрати матеріалів		-	-
Витрати на транспорт		-	-
Страховання		-	-
Комунальні послуги та охорона		-	-
Оренда основних засобів		-	-
Послуги сторонніх організацій		-	-
Послуги зв'язку, Інтернет		-	-
Консультаційні послуги		-	-
Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою		11	54
Податки і збори		-	-
Ліцензування та сертифікація		-	-
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування		93852	104996
Інші видові витрати, в т.ч.:		24	32
службові відрядження		-	-
представницькі та реклама		24	32
Всього витрат на збут	2150	93887	105082

6.2. Інші операційні доходи та витрати

6.2.1 Структура інших операційних та інших доходів:(тис. грн.)

Інші операційні доходи	Код рядка	2023р.	2022р.
Дохід від операційних курсових різниць		161	1087
Одержані штрафи, пені, неустойки тощо		1	-
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсованні перестраховиками		-	-
Суми агентських винагород, що належать до доходу від надання послуг для інших страховиків		11	-
Дохід від купівлі - продажу іноземної валюти		-	-
Прибутки від збуту кредиторської заборгованості		45	8
Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів		-	-
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки		1916	1135
Дохід від реалізації оборотних активів		-	8
Інші		170	88
Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій		24202	36930
Інші операційні доходи, всього		26506	39256

Інші доходи	Код рядка	2023р.	2022р.
Дохід від реалізації необоротних активів		-	-
Інші		-	-

Інші доходи, всього	2240	-	-
----------------------------	-------------	---	---

6.2.2 Структура інших операційних та інших витрат:

(тис. грн.)

Інші операційні витрати	Код рядка	2023р.	2022р.
Витрати від операційних курсових різниць		-	-
Неустойки, штрафи, відшкодування		1069	280
Нестачі та втрати від псування цінностей		-	-
Витрати за наданими послугами населенню		-	-
Витрати на утримання об'єктів соціальної сфери		-	-
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти		-	-
Витрати від списання сумнівних та безнадійних боргів		2738	-
Списання необоротних активів		-	-
Витрати на благодійність та матеріальну допомогу		455	495
Депозитарні послуги		45	29
Регламентні виплати, витрати на врегулювання та судові витрати пов'язані з регламентними виплатами членів МТСБУ		7302	4456
Втрати від неопераційних курсових різниць		-	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій		-	-
Інші		17	12
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій		50843	32233
У т.ч. маржа ризику резерву збитку		2761	-
Інші операційні витрати, всього		62469	37505

(тис. грн.)

Інші витрати	Код рядка	2023р.	2022р.
Собівартість реалізованих необоротних активів		-	-
Собівартість реалізованих основних засобів		-	-
Уцінка НА і фінансових інвестицій		87973	-
Інші		-	-
Інші витрати, всього	2270	87973	-

6.3 Фінансові доходи та витрати

6.3.1 Фінансові доходи

(тис. грн.)

Фінансові доходи	Код рядка	2023р.	2022р.
Відсотки та інші доходи отримані від фінансових інвестицій (крім доходів, які об'єднуються за методом в участі капіталів)		4892	4558
Відсотки, отримані від розміщення грошових коштів в банках		27479	20178
Дивіденди		-	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій		-	-
Фінансові доходи, всього	2220	32371	24736

6.3.2 Фінансові витрати (тис. грн.)

Фінансові витрати	Код рядка	2023р.	2022р.
Витрати на відсотки (за користування кредитами, облігаціями випущеними, за фінансовою орендою, тощо)		-	-
Сума амортизації дисконта/премії за період до погашення		437	931
Інші витрати Компанії, пов'язані із залученням позикового капіталу		-	-
Фінансові витрати, всього	2250	437	931

7. Податок на прибуток

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%. Податок на дохід 3% (тис. грн.)

Показник	Код рядка	2023р.	2022р.
Податок на прибуток		14615	15811
Всього	2300	14615	15811

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку СК керується чинним Податковим кодексом України. Об'єкт оподаткування визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності СК відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу.

Відповідно із МСФЗ 12 відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць в осяжному майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, у відношенні якого можна застосувати тимчасову різницю. Оскільки у СК відсутня впевненість щодо отримання іншої суми прибутку, ніж розрахована в осяжному майбутньому, тому відстрочені активи не визнаються.

8. Показники страхової діяльності з видів страхування за 2023 рік:

Показники	Код рядка	Всього:	Страховання від нещасних випадків	Медичне страхування (безперервне страхування зловач	Страховання здоров'я на випадок хвороби	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Страховання фінансових ризиків	Страховання с/х продукції
1	2	3	06	07	08	10	12	13	14	15	16	18	19	20	22	28
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків):	40001	488009	281998	11	23030	709	-	-	62	253	2674	-	287	-	23009	-
від нерезидентів		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду	40048	13484739	12208866	115	567748	300	-	-	82	130	14105	-	13	-	567689	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), які повертаються страховальникам (перестраховальникам)	40003	862	8	-	-	5	-	-	-	-	18	-	-	-	-	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), які сплачуються перестраховикам	40002	171561	147247	-	12157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12157	-
Резерви незароблених премій на кінець звітного періоду	40007	89816	9445	6	12	286	-	-	15	152	1307	-	50	-	-	-
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	40008	77471	66443	-	5514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5514	-
Величина технічних резервів інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду, у тому числі :	40015	119809	28221	-	369	672	-	-	-	-	144	-	-	-	11	-
резерв заявлених, але не виплачених збитків;	40016	77033	18496	-	258	593	-	-	-	-	30	-	-	-	-	-
резерв збитків, які виникли, але не заявлені;	40017	27012	9725	-	111	79	-	-	-	-	114	-	-	-	11	-
резерв коливань збитковості	40019	15764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка перестраховиків у резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду	40024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати/відшкодування:	40026	167891	73740	-	398	467	-	-	-	-	553	-	36	-	-	-
Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат/відшкодувань	40025	15325	12255	-	33	14	-	-	-	-	5	-	1	-	-	-
Частки страхових виплат/відшкодувань, компенсовані перестраховиками	40029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Максимальна страхова виплата/відшкодування за окремим страховим випадком	40031	366	250	-	34	100	-	-	-	-	366	-	31	-	-	-
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиторські витрати),(агенська винагорода)	40032	103724	56618	5	4609	102	-	-	25	80	1048	-	-	-	4602	-

Показники	Код рядка	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Авіаційне страхування цивільної авіації	Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	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	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса
1	2	32	35	36	87	43	52	55	61	66
Валові надходження страхових платежів (премій, внесків):	40001	66	150	-	154358	560	500	258	55	29
від нерезидентів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду	40048	12	483	-	119833	105	121	5046	72	19
Частки страхових платежів (премій, внесків), які повертаються страховальникам (перестраховальникам)	40003	-	2	-	827	2	-	-	-	-
Частки страхових платежів (премій, внесків), які сплачуються перестраховикам	40002	-	-	-						
Резерви незароблених премій на кінець звітного періоду	40007	29	85		77630	125	244	383	27	20
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду	40008	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Величина технічних резервів інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду, у тому числі :	40015	-	-	-	90392	-	-	-	-	-
резерв заявлених, але не виплачених збитків;	40016	-	-	-	57656	-	-	-	-	-
резерв збитків, які виникли, але не заявлені;	40017	-	-	-	16972	-	-	-	-	-
резерв коливань збитковості	40019	-	-	-	15764	-	-	-	-	-
Частка перестраховиків у резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду	40024	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхові виплати/відшкодування:	40026	-	102	-	92595	-	-	-	-	-
Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат/відшкодувань	40025	-	1	-	3016					
Частки страхових виплат/відшкодувань, компенсовані перестраховиками	40029	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Максимальна страхова виплата/відшкодування за окремим страховим випадком	40031	-	26	-	251	-	-	-	-	-
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізційні витрати),(агенська винагорода	40032	1	15	-	36544	-	2	51	16	6

9. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Компанія 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
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

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
Фінансові інвестиції, що призначені для продажу	-	-	305	-	14000	88278	14305	88278

Станом на 31.12.2023 року, цінні папери, які обліковуються у складі інвестицій, призначених для продажу, а саме частки в статутному капіталі Товариств та акції українських підприємств у сумі 305 тис. грн відносяться до другого рівня ієрархії. Між рівнями відбулось переміщення з третього на другий рівень.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 2-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Придбання (продажі)	Зміна рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові інвестиції, що призначені для продажу	-	-	305	305	0

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Придбання (продажі)	Зміна рівня ієрархії	Переоцінка фінансових активів за справедливою вартістю	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статі) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові інвестиції, що призначені для продажу	88278	14000	-305	-87973	14000	0

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 3 ієрархії, пов'язаний з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін)

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(у тисячах гривень)	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
Довгострокові фінансові інвестиції	14305	88278	14305	88278
Грошові кошти та їх еквіваленти	150161	158805	150161	158805

Резерв переоцінки справедливої вартості інвестицій за 2023 та 2022 р.р. не створювались. Протягом 2023 та 2022р.р. не було виплат дивідендів.

Справедлива вартість інвестиції в СК буде визначатися на основі моделі дисконтованої вартості грошових потоків та методу доданої економічної вартості, що включає ряд припущень. При визначенні справедливої вартості використовуються наступні припущення, зокрема збільшення статутного капіталу до 48000 тис. грн.:

- Ставка дисконтування у відповідному розмірі з урахуванням ризиків СК виражених у відсотках.
- Темпи зростання нового бізнесу планується в межах 3%-5% за 2024-2027 роки.
- Коефіцієнти збитковості очікуються в межах 60%-66% за 2024-2027 роки.

Можливо, що зміна припущень може значно перевищити значення, що припускається у вищезазначеному абзаці. У такому випадку сума впливу на інший сукупний дохід може бути значно вищою, ті розрахункові суми, які впливають із вищезазначеного.

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризуються кожна оцінка справедливої вартості на 31 грудня 2023 року:

	Рівень1	Рівень2	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	55291	55291	55291
Усього	-	55291	55291	55291

Припускається, що балансова вартість деяких інших фінансових активів і фінансових зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості на 31 грудня 2022 року

	Рівень1	Рівень2	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
Страхова дебіторська заборгованість	-	530	530	530
Усього	-	530	530	530
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	9201	9201	9201
Усього	-	9201	9201	9201

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю Оцінка справедливої вартості має апроксимувати ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю та використанням суб'єктивних суджень справедлива вартість не повинна розглядатися як вартість, що може бути реалізована при негайному продажу активів чи передачі зобов'язань. Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для оцінки справедливої вартості всіх інших активів та зобов'язань СК використовує інші методи оцінки вартості. Ці методи оцінки вартості спрямовані на визначення справедливої вартості, яке відображає ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Методи оцінки вартості включають моделі оцінки чистої приведеної вартості та дисконтованих грошових потоків. Ці методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, яке відображає ціну фінансового інструмента на звітну дату, яка була б визначена учасниками ринку в операції на ринкових умовах.

Керівництво СК 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.

10.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття «Інші надходження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів в СК складає 1006 тис. грн. До складу цієї статті за 2023 рік включена сума помилково перерахованих грошових коштів у розмірі 350 тис. грн., сума сплачених регресних вимог у розмірі 620 тис. грн. та суми від надання послуг для інших страховиків у розмірі 36 тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів в СК складає 2578 тис. грн. До складу статті «Інші витрачання» за 2023 рік включена сума помилково перерахованих коштів у розмірі 320 тис. грн., адмінштраф у розмірі 153 тис.грн., суми благодійної допомоги у розмірі 455 тис. грн., членські внески до МТСБУ та Асоціації «Страхової бізнес» у розмірі 1625 тис. грн. та суми від надання послуг для інших страховиків у розмірі 25 тис. грн.

11. Статутний капітал

"Страхова компанія "Кредо", товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 288р від 24 січня 1992 р. з Статутним фондом 17 гривень, який сплачено в грошовій формі (п/д № 232 від 30.0692р., № 4060 від 29.07.92р., № 109 від 18.09.92р., № 14 від 29.01.93р., № 6 від 11.11.92р., № 10 від 01.02.93р., № 33 від 24.03.93р., № 860 від 15.07.92р., № 65 від 21.07.92р.)

Згідно протоколу № 1 від 23.12.93р., затвердженому установчими зборами, створено Акціонерне товариство закритого типу "Страхова компанія "Кредо", що зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 686р. від 23.12.93р. Статутний фонд становить 11 000 грн., в т. р. внесений у грошовій формі 10 573 грн. 24 коп., поділений на 11 000 простих

іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. кожна (м/о № 5 від 29.12.93р., м/о № 211 від 23.12.93р., п/д № 15 від 01.02.94р., № 84 від 24.12.93р., № 10260 від 24.12.93р., № 91 від 14.02.94р., № 216 від 24.12.93р.).

Розпорядженням № 920р від 28.12.95р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту АТЗТ "Страхова компанія "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 23 320 грн. у зв'язку з проведенням індексації.

На підставі Установчого договору про створення Товариства від 24.12.94р. шляхом реорганізації АТ "Страхова компанія "Кредо", утворено товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Кредо". Ці зміни перереєстровані розпорядженням Шевченківської районної адміністрації м. Запоріжжя 27.02.97р. Розмір Статутного фонду Товариства становить 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) грн. Статутний фонд поділений на 500 часток, одна частка складає 500 грн. У створенні Статутного фонду беруть участь юридичні та фізичні особи. Фактичне внесення коштів до Статутного фонду відбувалося в грошовій та майновій формах. В рахунок внесків засновників до Статутного фонду Товариства зараховуються їх внески у Статутному фонді АТ "СК "Кредо". В рахунок внесків до Статутного фонду були передані основні засоби на загальну суму 94 998 (дев'яносто чотири тисячі дев'ятсот дев'яносто вісім) грн. 43 коп., в т. р. по актам передачі від 24.02.97р. від ТОВ "Стілброк" на суму 14 320 грн.67 коп. та решта у сумі 80 677 грн. 76 коп. Як розподілено майно АТ "СК "Кредо" між засновниками. Грошові внески в сумі 132 108 грн.33 коп. Підтверджуються довідкою ЗФ АППБ "Аваль" від 06.03.97р. № 49.

Розпорядженням № 0010050 від 30.12.98р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 256 000 (двісті п'ятдесят шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 6 000 (шість тисяч) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010135 від 30.06.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 506 000 (п'ятсот шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 118 965 (сто вісімнадцять тисяч дев'ятсот шістдесят п'ять) гривень, дивідендів - 31 000 (тридцять одна тисяча) гривень (протокол № 3 від 05.05.99р. зборів учасників товариства)

та акцій в сумі 100 035 (сто тисяч тридцять п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010217 від 30.12.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 709 000 (сімсот дев'ять тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 3 000 (три тисячі) гривень, дивідендів - 119 945 (сто дев'ятнадцять тисяч дев'ятсот сорок п'ять) гривень (протокол № 7 від 15.12.99р. зборів учасників товариства) та акцій в сумі 80 055 (вісімдесят тисяч п'ятдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010577 від 01.11.01р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 1 000 000 (один мільйон) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 175 035 (сто сімдесят п'ять тисяч тридцять п'ять) гривень (п/д № 308 від 30.10.01р., № 35/1 від 26.10.01р., № 1269 від 01.11.01р., п/о № 1846, 1847, 1848, 1849, 1850, 1851, 1852, 1853, 1854, 1855, 1856, 1857, 1858, 1859, 1860, 1861 від 25.10.01р., №№ 1870, 1871, 1872, 1873, 1874, 1875, 1876 від 26.10.01р., №№ 1878, 1879 від 29.10.01р.) та акцій в сумі 115 965 (сто п'ятнадцять тисяч дев'ятсот шістдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства.

Розпорядженням № 0020834 від 29.04.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 2 000 000 (два мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол №2 від 27.03.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0020886 від 06.06.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 3 000 000 (три мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 5 від 15.05.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021141 від 26.09.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 4 000 000 (чотири мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 6 від 15.09.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021185 від 27.10.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол Л° 7 від 17.10.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021221 від 24.11.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 6 000 000 (шість мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 8 від 19.11.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0030038 від 25.12.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 7 000 000 (сім мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 9 від 16.12.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050001000578 від 28.09.04р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (п'ята редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 10 000 000 (десять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 4-1 від 23.04.04р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 27.09.06р, зареєстровий Статут ТДВ "СК "Кредо" (шоста редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.06р. та б/н від 15.05.06р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 24.03.09р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.03.09р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050023000578 від 25.05.11р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 15.04.11р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050028000578 від 30.11.12р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 12.04.12р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050034000578 від 05.12.13р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.13р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050039000578 від 15.0.15р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.04.14р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050042000578 від 12.11.15р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 17.04.15р. зборів учасників товариства).

08.06.16р, зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 06.06.16р. зборів учасників товариства).

18.04.17р. зареєстровано п'ятнадцяту редакцію Статуту ТДВ "СК "Кредо" (протокол б/н від 12.04.17р. зборів учасників товариства), № запису 11031050048000578.

Статутний (складений) капітал поділено на 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) частки. Одна частка складає 1 (одну) гривню. Частки розподілені між учасниками таким чином:

№	Учасник товариства	Частка учасника в статутному фонді	%
1.	Юридичні особи – 3 особи	13 589 896	43,1302 %
2.	Фізичні особи – 12 осіб	17 919 127	56,8698 %
	ВСЬОГО:	31 509 023	100,0000%

Станом на 31.12.2023 року кінцевий бенефіціарний власник ТДВ «СК «Кредо» – Чайка Віталій Васильович

12. Перестраховання

Договори з перестраховання укладаються з метою забезпечення своїх клієнтів більш якісним страховим захистом та з метою диверсифікації ризиків.

В 2023 році СК не уклало договорів вхідного перестраховання. Виплати по договорам перестраховання не здійснювались.

СК уклало договори вихідного перестраховання з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Укладались договори облігаторного перестраховання на базі ексцеденту збитку. Об'єктом перестраховання в даному випадку є рівень збитку, що перевищує пріоритет перестраховальника. Для перестраховика встановлюється ліміт відповідальності і перестраховик

зобов'язується відшкодувати перестраховальникові всі збитки в межах цього ліміту. В кінці 2023 року було змінено умови таких договорів перестраховання. А саме: договір укладено на базі ексцеденту збитковості, скориговано визначення збитковості, зменшено пріоритет перестраховальника, щоб знизити ризик чистих збитків.

При виборі перестраховика СК бере до уваги досвід провадження ним безперервної страхової (перестрахової) діяльності, ділову репутацію, розмір статутного капіталу (відповідність розміру статутного капіталу нормативам), цінову політику, платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень. Перестраховання провадилось в фінансово стабільних компаніях-резидентах України.

13. Судові позови

У ході звичайної діяльності СК є об'єктом судових позовів і претензій. На 31 грудня 2023 року сума претензій третіх осіб до СК становила 12840 тис. грн.

На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності СК в майбутньому. Відповідно, резерв під такі зобов'язання в цій фінансовій звітності не створювався.

Найбільшими за сумою вимоги були такі судові справи:

Номер справи	№ договору	Вид страхування	Сума позову (претензії до ТДВ СК «Кредо»), тис.грн.	Предмет спору	Результат
452/2844/23	EP-206751050	ОСЦПВВНТЗ	333	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
363/3535/22	EP-205548355	ОСЦПВВНТЗ	346	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
750/4366/23	EP-206751050	ОСЦПВВНТЗ	275	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
754/10356/23	EP-211397435	ОСЦПВВНТЗ	291	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
511/2103/23	EP-210710671	ОСЦПВВНТЗ	230	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в апеляційному суді
466/1990/23	АО-2102990	ОСЦПВВНТЗ	342	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
914/3269/22	AK-5447023	ОСЦПВВНТЗ	3310	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді

757/26369/22- к	AP-2872362	ОСЦПВВНТЗ	192	Про стягнення страхового відшкодування	Справа знаходиться в суді
--------------------	------------	-----------	-----	--	------------------------------

Указом Президента України від 24.02.2022 р. №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» військова агресія Російської Федерації проти України стала підставою для введення воєнного стану із 05 год. 30 хв. 24 лютого 2022 року. Станом на 31.12.2023 р. дія воєнного стану не скасована.

14. Прибуток на долю у статутному капіталі

На кінець 2023 року СК отримала збиток у сумі 147770 тис. грн.

15. Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з СК, якщо така особа:

i. має контроль або спільний контроль над СК;

ii. має значний вплив на СК; або

iii. є представником провідного управлінського персоналу СК або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

i. СК та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);

ii. СК є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);

iii. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;

iv. СК є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

v. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам СК чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо СК сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами СК;

vi. СК знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);

vii. Особа, визначена в а)і) має значний вплив на СК, або є представником провідного управлінського персоналу СК (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2023 року до складу пов'язаних осіб включено:

Тип пов'язаної особи	Назва, ПІБ
Учасники	- Товариство з обмеженою відповідальністю «Стілброк»
	- Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді»
	- Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон»
	- Бандурова Наталя Олегівна
	- Бризгун Юрій Михайлович
	- Кінденко Надія Сергіївна
	- Коваль Лариса Василівна
	- Кондрашов Василь Вікторович
	- Литвинова Людмила Миколаївна
	- Кривцун Віктор Віталійович
	- Куріпко Олександр Іванович
	- Чечетенко Юлія Василівна
	- Ткалич Ольга Олександрівна
	- Прудівус Нелла Іреківна
	- Чайка Віталій Васильович

Дирекція	<ul style="list-style-type: none"> - Генеральний директор – Кривцун Віктор Віталійович - член Дирекції, заступник Генерального директора зі страхування – Бризгун Юрій Михайлович - член Дирекції, заступник Генерального директора з фінансово-економічних питань, Головний бухгалтер – Коваль Лариса Василівна
Головний бухгалтер	- Коваль Лариса Василівна
Керівник служби внутрішнього аудиту	- Кислюк Галина Дмитрівна

Станом на 31.12.2022 року до складу пов'язаних осіб включено:

Тип пов'язаної особи	Назва, ПІБ
Учасники	<ul style="list-style-type: none"> - Товариство з обмеженою відповідальністю «Стілброк» - Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді» - Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон» - Бандурова Наталя Олегівна - Бризгун Юрій Михайлович - Кінденко Надія Сергіївна - Коваль Лариса Василівна - Кондрашов Василь Вікторович - Литвинова Людмила Миколаївна - Кривцун Віктор Віталійович - Куріпко Олександр Іванович - Чечетенко Юлія Василівна - Ткалич Ольга Олександрівна - Прудівус Нелла Іреківна - Чайка Віталій Васильович
Дирекція	<ul style="list-style-type: none"> - Генеральний директор – Кривцун Віктор Віталійович - член Дирекції, заступник Генерального директора зі страхування – Бризгун Юрій Михайлович - член Дирекції, заступник Генерального директора з фінансово-економічних питань, головний бухгалтер – Коваль Лариса Василівна
Головний бухгалтер	- Коваль Лариса Василівна
Керівник служби внутрішнього аудиту	- Леончикова Вікторія Анатоліївна

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2023 та 2022 роки:

Пов'язані сторони	Вид транзакції		Оборот за 2023 рік	Станом на 31 грудня 2023 року	Оборот за 2022 рік	Станом на 31 грудня 2022 року
Управлінський персонал	Заробітна плата	Нараховано	2500	215	1843	159
Всього	x		2500	215	1843	159

Дебіторська заборгованість внутрішній пов'язаній юридичній особі по виданим позичкам ТОВ «Стілброк» на 31.12.23 року складає 13269 тис. грн.

16. Оренда

СК не застосовувала вимоги п. 22–49 МСФЗ 16 до договорів оренди так як вони відносяться до короткострокової оренди, або базовий актив оренди є малоцінним.

Так як СК не має додаткових запозичень, то вимоги п26 МСФЗ 16 не застосовується.

Поступок до орендної плати та інших модифікацій згідно з МСФЗ16.

17. Фактичні та потенційні зобов'язання Запровадження МСФЗ 17 “Страхові контракти”

У травні 2017 року Радою з МСФЗ було випущено МСФЗ 17 “Страхові контракти”, новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить собою МСФЗ 4 “Договори страхування”, який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто до страхування життя та страхування, відмінного від страхування життя, прямого страхування та перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

СК впродовж 2022-2023 років здійснювала вивчення нового стандарту, вплив на діяльність та фінансову звітність. Наприкінці 2023 року в рамках впровадження МСФЗ 17 у СК було створено робочу групу із ключових співробітників із додатковим залученням актуарія, які займаються вивченням та впровадженням норм стандарту за активної підтримки спеціалістів СК для оцінки впливу даного стандарту.

Стандарт містить нові вимоги до звітності, особливо щодо розкриття інформації. Вимагається більший набір інформації, ніж той, який СК мала до цього часу. Для впровадження стандарту потрібні суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем. Наразі СК продовжує розробляти заходи для повноцінного обліку в рамках МСФЗ 17 з 01 січня 2024 року.

Враховуючи об'єктивні зовнішні чинники, на дату складання цієї фінансової звітності СК продовжує оцінку впливу застосування МСФЗ 17 на фінансовий стан СК. Для подальшого впровадження МСФЗ 17 можуть знадобитися суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем, щоб інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками.

СК вперше застосовує МСФЗ 17 з 1 січня 2023 року. Через необхідність розкривати порівняльні дані, 1 січня 2022 року вважається датою переходу на новий стандарт.

В рамках впровадження МСФЗ17 СК здійснила наступні заходи:

- Проведено аналіз компонентів (відокремлювання).
Усі договори страхування містять значний ризик та не містять вбудованих похідних інструментів, які підлягають виокремленню.
У договорах СК присутні наступні нестрахові компоненти (сервісні компоненти), але їх неможливо виокремити, оскільки вони нерозривно пов'язані зі страховим компонентом договору): технічний асистанс для добровільної цивільної відповідальності (надання евакуатора), медичний асистанс для туристичного страхування.
- Проведено детальний аналіз як договорів страхування які СК випускає, так і договорів перестрахування, які СК утримує та віднесено договори до відповідних груп згідно з принципами МСФЗ 17. Для розподілу договорів страхування використовується наступна ієрархія:
 - портфелі договорів страхування (договори, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом). СК визначила портфелі виходячи з ліцензій, продуктів, видів страхування відповідно до Закону України “Про страхування”. Продукти страхування, які містять декілька ліцензій, відносяться до відповідних портфелів за ліцензіями.
 - групи договорів страхування (портфелі поділяються на групи контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні; групи контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими та групи решти контрактів, що відносяться до даного портфеля).

- когорти (договори, різниця між датами випуску яких не перевищує один рік). СК було прийняте рішення проводити розподіл страхових контрактів за річними когортами (повний календарний рік за датою заключення договору), що дозволяє більш точно алокувати витрати та резерви збитків, які виникли але не заявлені та контролювати ефект від змін в андеррайтинговій політиці. Зменшення річних когорт до квартальних, на думку СК, може призвести в розрізі когорт до суттєвого зміщення оцінок витрат та резервів, які не можна напряму віднести до когорт та де вимагається відповідне моделювання. Наразі продовжується доналаштування системи в частині обліку когорт.
- Розроблена попередня методологія та механізм розподілу витрат відповідно до МСФЗ 17. В СК продовжується робота над доопрацюванням методології щодо розподілу витрат, зокрема розподіл витрат за когортами договорів.
- Розроблено методологію тестування обтяжливих контрактів з метою виявлення обтяжливих груп страхових контрактів відповідно до вимог МСФЗ 17. Використовується стандартна практика оцінки комбінованого коефіцієнту збитковості без врахування дисконтування за відповідними портфелями договорів страхування (та у разі суттєвих змін в андеррайтинговій політиці – за відповідними когортами).
- Протестовано портфелі договорів страхування на предмет обтяжливості.
- Розроблено методологію визнання когорт договорів. Відповідно до МСФЗ 17 СК здійснює визнання когорти договорів, починаючи з дати, яка виникла раніше: початок строку страхового покриття за договором, що входить у дану когорту; моменту коли перша премія в когорті належить до сплати; моменту коли когорта договорів стає обтяжливою (для когорти обтяжливих договорів).
- Проведено аналіз щодо припинення визнання договорів у когорті договорів.
- Проведено аналіз щодо одиниць покриття для груп договорів страхування. Кількість одиниць покриття в групі - це обсяг покриття, що забезпечується договорами у складі групи, визначений шляхом визначення вигод, що надаються за договором, і очікуваної тривалості покриття за ним. З огляду на специфіку діяльності СК, СК вважає, що одиниці покриття є рівномірними.
- Визначено метод обліку для всіх груп контрактів. СК було обрано спрощений метод на основі розподілу премій РАА. Даний метод може використовуватися за умови виконання одного з критеріїв:
 - період покриття кожного договору у групі не перевищує рік;
 - обґрунтовано очікується що зобов'язання на залишок покриття (LRC – Liability for remaining coverage) для групи договорів не буде суттєво відрізнятись від оцінки методом GMM.
 З огляду на те, що частка договорів з терміном понад 1 рік є нематеріальною (договори зі страхування цивільної відповідальності громадян України, з часткою премії за ними у 2023 році в розмірі близько 0,05% в сукупній премії), СК вважає використання методу РАА обґрунтованим. Також, СК в майбутньому не планує підписувати поліси з терміном дії понад рік і вважаю що супровід двох моделей оцінки LRC для діючих договорів призведе до надмірних витрат та зусиль.
- Розроблено методологію оцінки зобов'язань на залишок покриття відповідно до вимог МСФЗ 17 за методом РАА. СК продовжує роботу з доналаштування програмного забезпечення в частині розрахунку LRC.
- Розроблено методологію оцінки зобов'язань за страховими вимогами (LIC - Liability for incurred claims) та методологію рознесення зобов'язань за страховими вимогами за когортами договорів.
- З огляду на те, що СК формує резерви збитків, які виникли але не заявлені за ключовими видами страхування (та який є суттєвим, зокрема, для страхування ОСЦПВ ВНТЗ та страхування від нещасного випадку), алокація даного резерву до когорт договорів вимагає певної методології, над якою наразі працює СК.
- Розроблено методологію оцінки ризикової маржі (RA - Risk Adjustment) як компоненту оцінки зобов'язань за страховими вимогами та методологію рознесення RA за когортами договорів. Оцінка ризикової маржі здійснюється з використанням стохастичного методу Bootstrap для портфелів де достатньо статистичних даних. У разі відсутності статистичних даних моделювання RA здійснюється на базі ринкової статистики у разі її наявності та/або шляхом використання фіксованих коефіцієнтів в розрізі ліній бізнесу для визначення маржі ризику рівня довірчої ймовірності 70%, наданих НБУ в Постанові №203 від 29 грудня 2023 року “Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів”.
- Розроблено підходи до дисконтування LIC. Для грошових потоків, виражених у національній валюті, використовуються базові криві безкупонної доходності за моделлю Свенссона, що розраховуються і публікуються НБУ. Наразі СК оцінює ефект та доцільність використання дисконтування оцінок LIC.

Дохід від страхування та витрати на страхові послуги, подані в прибутку або зазначатись без будь-яких інвестиційних компонентів.

Фінансові доходи та витрати зі страхування не включають у себе зміну балансової вартості страхових контрактів, зумовлену:

А) впливом часової вартості грошей і змін у часовій вартості грошей; та

Б) впливом фінансового ризику та змін у фінансовому ризику так, як ці величини не визначались.

Дивлячись на те, що страхові контракти є короткостроковими та згідно прогнозів доходів по депозитам та ОВДП не передбачається суттєвих змін. А прогноз індекса інфляції складає 2,7%.

Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків не застосовувалась тому, що страхові контракти короткострокові. Керування на не фінансовий ризик не визнавали.

Контрактна сервісна маржа визнана на всі класи, (крім класу страхування ОСЦПВ) у розмірі 12%,.

Актив	Код рядка	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи залишкова вартість	1000	2	-	2
Основні засоби залишкова вартість	1010	168	-	168
Інші фінансові інвестиції	1035	43 006	-	43 006
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	100	-	100
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	63 487	-	63 487
Усього за розділом I	1095	106 763	-	106 763
II. Оборотні активи				
Виробничі запаси	1101	9		9
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	812	- 812	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3583	-3583	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	175775	3583	179358
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	150 161	-	150 161
готівка	1166	-	-	-
рахунки в банках	1167	150 161	-	150 161
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	77 471	-77471	-
Утримувані контракти перестраховання, що є активами	1180	-	77 471	77 471
у т.ч. в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-	-	-
резерв незароблених премій	1183	-	77 471	77 471
Усього за розділом II	1195	407 811	- 812	406 999
Баланс	1300	514 574	- 812	513 762

Пасив	Код рядка	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
I. Власний капітал				
Зареєстрований капітал	1400	31 509	-	31 509
Капітал у дооцінках	1405	79	- 79	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	211 722	2 717	214 439
Резервний капітал	1415	15764	-15764	-

Усього за розділом I	1495	259 074	- 13126	245 948
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Страхові резерви	1530	193 861	- 193 861	-
резерв збитків або резерв належних витрат	1532	104 045	- 104 045	-
резерв незароблених премій	1533	89 816	- 89 816	--
Усього за розділом II	1595	193 861	- 193 861	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	45 000	-	45 000
розрахунками з бюджетом	1620	3609	-3609	-
у т. ч. з податку на прибуток	1621	3528	-3528	-
Розрахунками зі страхування	1625	131	-131	-
Розрахунками з оплати праці	1630	509	-509	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	643	- 643	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	10291	-10291	-
Поточні забезпечення	1660	52	-52	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1404	-1404	-
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	1530	-	206818	206818
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття у т.ч.	1533	-	100 012	100 012
валова сума ЗЗП		-	91 131	91 131
компонент збитковості		-	9 050	9 050
за авансами одержаними		-	643	643
за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів		-	- 812	- 812
відстрочених аквізиційних витрат		-	-	-
Зобов'язання за страховими вимогами у т.ч.	1532	-	106806	106806
резерв заявлених збитків		-	77 033	77 033
резерв незаявлених збитків		-	27 012	27 012
маржа ризику		-	2 761	2 761
розрахунки по сплаті відшкодування		-	-	-
Інші зобов'язання за страховою діяльністю	1650	-	10291	10 291
Інші поточні зобов'язання	1690	-	5705	5 705
Усього за розділом III	1695	61 639	206175	267 814
БАЛАНС	1900	514 574	-812	513 762

Звіт про прибутки і збитки

	Пасив	Код рядка	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції	2000	302794	-10365	292429
	Чисті зароблені страхові премії	2010	302794	-302794	
	премії підписані, валова сума	2011	487147	-487147	
	премії передані у перестраховування	2012	-171561	171561	
	зміна резерву незароблених премій ,валова сума	2013	-13968	13968	
	зміна частки перестраховиків у РНП	2014	1176	-1176	
	Дохід від страхування			292429	292429
	Собівартість реалізованої продукції	2050	-56880	56880	-

Чисті понесені збитки за страх. виплатами	2070	-167891	167891	-
Витрати на страхові послуги, в т.ч.				
Інші понесені витрати на страхові послуги	2050	-	-56880	-56880

Страхові вимоги за подіями що сталися	2070	-	-167891	-167891
Валовий прибуток	2090	78023	-10365	67658
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-23880	-2761	-26641
у т.ч. маржа ризику резерву збитку		-	-2761	-2761
зміна частки перестраховиків в інших резервах	2112	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	2304	-	2304
Адміністративні витрати	2130	-28050	-	-28050
Витрати на збут	2150	-93887	-	-93887
Інші операційні витрати	2180	-11626		-11626
Прибуток від операційної діяльності	2190	-77116	-13126	-90242
Інші фінансові доходи	2220	32371	-	32371
Фінансові витрати	2250	-437	-	-437
Інші витрати		-87973	-	-87973
Прибуток до оподаткування	2290	-133155	-13126	-146281
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-14615	-	-14615
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	-147770	-13126	-160896

Податкові ризики

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими і трактуються по-різному місцевими, регіональними і державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що діяльність СК здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність, і що СК нарахувала і сплатила усі необхідні податки. Станом на 31.12.2023 року такі умовні зобов'язання не визнано.

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності СК є високою вірогідність пред'явлення до СК майнових вимог (претензій) з боку страхувальників та/або потерпілих осіб. На 31 грудня 2023 року претензії, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан або результат діяльності СК в майбутньому та під зобов'язання за якими не створювався резерв в цій фінансовій звітності, відсутні.

Умовні зобов'язання

СК дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування», Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», а також за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року, на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності більше ніж на 25 відсотків, станом на 31.12.2023 року перевищення складає 359% та 186826 тис.грн. Також, за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року на будь-яку дату перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) є більшим за 1 млн.євро, станом на 31.12.2023 року перевищення складає 4426 тис.євро

З метою повного висвітлення ймовірних виплат по страховим контрактам СК включає до умовних зобов'язань суми розрахункового нормативного запасу платоспроможності (нетто-активи).

Вартість чистих активів СК, створеної у формі товариства з додатковою відповідальністю, є не меншою зареєстрованого статутного фонду, відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, станом на 31.12.2023 року перевищення складає 822% або 227563 тис.грн.

- у звітному періоді у СК зобов'язання з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо) відсутні.

- у звітному періоді не виникали зобов'язань з оренди (договірні зобов'язання, пов'язані із орендою основних засобів та нематеріальних активів тощо).
 - за звітний період у СК відсутні безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поручительства за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).
- СК не має договорів з спеціальними умовами.

18. Управління ризиками

1. Політика Страхової компанії в області управління ризиками

Діяльність по страхуванню, яку здійснює Страхова компанія (далі по тексту - СК), припускає виникнення ризику збитку, що заподіюється фізичним або юридичним особам, які прямо піддалися страхованому ризику. Ризики, які застраховані, можуть бути пов'язані з майном, виникненням відповідальності, нещасним випадком, здоров'ям, вантажем, а також це можуть бути інші небезпеки, які виникають при настанні страхового випадку. Головним ризиком є те, що частота і масштаб звернень за страховими виплатами можуть бути більше, ніж очікується. З-за випадковості настання страхованих ризиків кількість страхових випадків рік від року може варіюватися порівняно з прогнозами, ґрунтованими на даних статистики.

Політика управління ризиками СК включає наступні інструменти: методики оцінки статистичних даних, перестраховка, обмеження по кількості договорів страхування, що укладаються, процедури схвалення угод, стратегії ціноутворення та постійний моніторинг виникнення нових ризиків. СК виділяє Стратегію страхування та Стратегію перестраховування.

Стратегія страхування покликана диверсифікувати портфель страхованих ризиків так, щоб він завжди включав комплекс різних ризиків, що не перетинаються. Також вона спрямована на те, щоб по кожному виду ризиків була досягнута максимальна диверсифікація (тобто у рамках кожного портфеля ризиків укладено як можна більше договорів страхування у встановлених межах ліміту на один договір). У рамках Стратегії страхування приймаються Правила страхування (відповідно до Закону України "Про страхування"), в яких закріплені суб'єкти та об'єкти страхування, страхові випадки, страхові ризики, порядок визначення страхової суми, страхового тарифу, страхової премії (страхових внесків), порядок укладення, виконання та припинення договорів страхування, права та обов'язки сторін, порядок визначення розміру збитків або збитку, порядок визначення страхової виплати, випадки відмови в страховій виплаті та інші положення.

У рамках Стратегії перестраховування СК здійснює перестраховування частини страхованих ризиків для того, щоб обмежити суму збитку СК від настання конкретного страхового випадку або кумулятивну суму збитку від одночасового настання декількох однотипних випадків. У виконання Стратегії перестраховування СК використовує факультативне перестраховування і перестраховування ексцеденту збитку для того, щоб понизити страхові виплати кожному договору. СК веде постійний моніторинг фінансової стабільності перестраховиків і періодично оновлює свої договори перестраховування.

По кожному конкретному виду страхування СК виробляє підхід до оцінки ризиків, до оцінки збитку, розрахунку страхових виплат і до визнання настання страхового випадка.

2. Галузеві ризики

Вплив можливого погіршення ситуації в галузі СК на її діяльність і виконання зобов'язань по цінних паперах. Найбільш значимі, на думку СК, можливі зміни в галузі (окремо на внутрішньому і зовнішньому ринках), а також передбачувані дії СК в цьому випадку:

2.1 Внутрішній ринок

Несприятливий вплив на діяльність СК, вартість її цінних паперів та виконання зобов'язань по цінних паперах можуть надати такі зміни в страховій галузі на внутрішньому ринку:

- Переоцінка активів, які були інвестовані на фондовому ринку.
- Вплив фінансової кризи на скорочення інтересу до страхування, скорочення обсягів споживчого кредитування банками може спричинити за собою зменшення обсягів зборів за всіма видами страхування.
- Внесення змін до нормативно-правових актів, що регулюють діяльність страхових організацій, в тому числі пов'язані з:
 - жорсткістю правил ліцензування окремих видів страхової діяльності та / або введення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування;
 - ослабленням або відміною обмежень, встановлених щодо діяльності іноземних страхових організацій та їх філій на території України;
 - переглядом тарифів і умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.
- Виникнення нестабільності на ринку страхових послуг, викликані банкрутством дрібних страхових організацій.

- Посилення конкуренції в основних продуктах СК, в тому числі з боку кептивних страхових компаній та компаній, що не мають якісного страхового ризик-менеджменту (ціновий демпінг).

Крім того, в категорію галузевих ризиків, з якими СК стикається у своїй діяльності, включаються технічні ризики. Це ризики, безпосередньо пов'язані з технікою проведення страхових операцій, зокрема, з визначенням (розрахунком) страхових тарифів, прогнозних цін страхових послуг, акумулюванням страхових внесків (премій), формуванням страхових резервів для забезпечення наступних виплат страхового відшкодування та організацією перестраховального захисту. У цю групу входять:

- ризик відхилення - недостатність отриманої страхової премії для виконання прийнятих зобов'язань внаслідок погіршення закладених при розрахунку тарифу факторів, що визначають страховий ризик, наприклад, за частотою страхових випадків (зростання аварійності, смертності, захворюваності, виробничого травматизму і т.п.) або за розміром збитку по кожному страховому випадку (зміни в законодавстві, зростання рівня цін і заробітної плати і т.п.);
- ризик недостатності страхових резервів - невідповідність страхових резервів як оцінки зобов'язань за прийнятими страховими ризиками реально прийнятому розміру зобов'язань (розміром майбутніх страхових виплат);
- перестраховий ризик - несвоєчасне і / або неповне виконання (або невиконання) перестраховиками прийнятих ними зобов'язань за ризиками, переданими в перестраховання;
- ризик витрат, пов'язаних із забезпеченням страхової діяльності - перевищення фактичного розміру витрат, пов'язаних з забезпеченням страхової діяльності, над прогнозним;
- ризик великих збитків - зростання розміру збитків, які відбулися та виплат страхового відшкодування внаслідок настання в певному часовому періоді одного або декількох великих збитків;
- ризик зростання - різке зростання обсягу операцій за видом страхування, що хоча і не припускає безпосередніх втрат, проте сприяє виникненню і посилює дію інших ризиків (наприклад, помилок у тарифікації або недостатнього резервування).

У категорію галузевих ризиків СК включає також інвестиційні ризики, тобто ризики, пов'язані з інвестиційною діяльністю страхових компаній, в першу чергу, з розміщенням коштів страхових резервів. До цієї групи включаються:

- ризик знецінення активів – зниження вартості активів. Ризик знецінення активів може проявитися внаслідок зміни котирувань окремого інструменту інвестицій або ринкових індексів в цілому, в тому числі за борговими інструментами - в результаті зміни відсоткових ставок або погіршення кредитної якості контрагента, по акціях - в результаті погіршення перспектив діяльності або кредитної якості акцій СК;
- ризик неліквідності активів - неможливість звернути актив в гроші в цілях здійснення платежів;
- ризик невідповідності активів зобов'язанням - невідповідність структури активів по ліквідності та за видами валют структурі зобов'язань за термінами виконання та за видами валют.

2.2 Зовнішній ринок

СК не здійснює діяльність на зовнішньому ринку і не експортує свої послуги, в зв'язку з чим зміни в галузі на зовнішньому ринку не є значущими для СК, однак мiрова фiнансова криза робить iстотний вплив на темпи зростання страхового ринку, викликаючи їх уповільнення.

2.3 Вплив можливого погіршення ситуації в галузі СК на її діяльність і виконання зобов'язань з цінних паперів

Настання кожного з несприятливих регуляторних або конкурентних змін у галузі надання страхових послуг, зазначених вище, може привести до уповільнення темпів зростання страхових премій, які збираються СК та прибутку або, в найбільш негативному сценарії, до скорочення обсягу зібраних премій і виникненню збитку.

Настання випадків технічного ризику може спричинити зростання страхових резервів та витрат, що негативно позначиться на обсязі прибутку СК.

Настання випадків інвестиційного ризику негативно відіб'ється на обсязі одержуваного СК інвестиційного доходу і, як наслідок, чистого прибутку.

СК не несе зобов'язань за розміщеними цінними паперами, які могли б бути не виконані в результаті погіршення ситуації в галузі. Однак власники акцій СК несуть ризик втрати інвестицій, пов'язаний зі зниженням ринкової вартості зазначених цінних паперів під впливом перерахованих несприятливих факторів.

2.4 Передбачувані дії СК у разі погіршення ситуації в галузі

У разі виникнення будь-якого з перерахованих факторів СК планує внести зміни до маркетингової, фінансової і управлінської політики СК в залежності від конкретного негативного чинника.

При посиленні правил ліцензування окремих видів страхової діяльності СК вживатиме всі необхідні зусилля для відповідності зазначеним вимогам.

У разі введення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування СК буде проведена реструктуризація для диверсифікації зазначених видів страхування або відмови від окремих видів страхування.

Маркетингова політика СК буде враховувати можливу появу на страховому ринку України сильних конкурентів - іноземних страхових компаній.

У разі негативного перегляду тарифів та умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів СК планує скорочення витрат на ведення справи в даному секторі, а також паралельний розвиток більш прибуткових видів страхування.

У разі виникнення нестабільності на страховому ринку в зв'язку з банкрутством інших компаній СК планує компенсувати можливі втрати за рахунок активного залучення клієнтів і агентів збанкрутілих страхових організацій.

У разі посилювання конкуренції, в тому числі з боку компаній, пов'язаних з промисловими і бізнес-групами, і компаній, що не мають якісного ризик-менеджменту, СК планує збільшення обсягу послуг з більш прибутковими видами страхування та скорочення неприбуткових.

Управління технічними ризиками здійснюється в СК шляхом контролю над тарифами, актуарних розрахунків, формування страхових резервів, розробки щорічних перестраховальних програм і постійного нагляду за їх проходженням.

Управління інвестиційними ризиками проводиться засобами і методами інвестиційної політики СК, орієнтованої, в першу чергу, на дотримання законодавчо встановлених принципів диверсифікації, зворотності, прибутковості та ліквідності при розміщенні страхових резервів.

При розміщенні коштів страхових резервів СК дотримується консервативної інвестиційної політики.

3. Ризики, пов'язані з можливою зміною цін на сировину, послуги, використовувані СК у своїй діяльності, та їх вплив на діяльність емітента і виконання зобов'язань з цінних паперів

3.1 Внутрішній ринок

При здійсненні страхової діяльності основною статтею витрат СК є виплата страхового відшкодування. Оскільки суттєва частина портфеля СК зосереджена в сегменті автомобільного страхування та добровільного медичного страхування, зростання виплат страхового відшкодування схильний, зокрема, фактору інфляції цін на авторемонтні роботи та послуги медичних установ. Підвищення вартості цих робіт і послуг враховується в тарифній політиці СК, у зв'язку з чим, за думкою СК, реалізація даних ризиків не вплине на його здатність виконувати зобов'язання.

3.2 Зовнішній ринок

СК не використовує у своїй діяльності сировину та послуги, придбані на зовнішньому ринку. В зв'язку з чим ризики, пов'язані з можливими змінами цін на сировину та послуги на зовнішньому ринку, відсутні.

4. Ризики, пов'язані з можливою зміною цін на продукцію та / або послуги СК, їх вплив на діяльність СК та виконання зобов'язань.

4.1 Внутрішній ринок

У разі посилювання конкуренції і ринкового ціноутворення, при якому СК не буде мати можливості підвищувати вартість послуг відповідно інфляційного росту і впливу інших факторів (зростання вартості послуг з ремонту автомобілів, послуг приватних медичних установ і т.п.), рентабельність СК може знизитися. Крім того, на діяльність СК може вплинути перегляд умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, в результаті якого розмір страхових премій не буде покривати можливих витрат, що виникають в результаті настання страхових випадків.

4.2 Зовнішній ринок

СК не здійснює господарську діяльність і не надає послуги на зовнішньому ринку, тому ризики, пов'язані зі зміною цін на продукцію та / або послуги СК на зовнішньому ринку, відсутні.

5. Крайні та регіональні ризики

Ризики, пов'язані з політичною та економічною ситуацією в країні (країнах) і регіонах, в яких СК зареєстрована як платник податків та / або здійснює основну діяльність, за умови, що основна діяльність СК в такій країні (регіоні) приносить 10 і більше відсотків доходів за останній завершений звітний період, що передуватиме даті затвердження проспекту цінних паперів:

СК зареєстрована як платник податків на території м.Запоріжжя, Україна.

Основна господарська діяльність здійснюється СК та її відділеннями на території України.

Політична та економічна ситуація в країні, військові конфлікти, введення надзвичайного стану, страйки, стихійні лиха можуть призвести до погіршення становища всієї національної економіки і тим самим призвести до погіршення фінансового становища СК та негативно позначитися на можливості СК своєчасно і в повному обсязі здійснювати платежі за своїми цінними паперами.

5.1 Україна

Оскільки СК зареєстрована і здійснює свою основну діяльність в Україні, основні країни і регіональні ризики, що впливають на діяльність СК, - це ризики, пов'язані з Україною. Однак у зв'язку з глобалізацією мирової економіки, яка посилюється, суттєве погіршення економічної ситуації у світі може також призвести до помітного спаду економіки України та, як наслідок, до зниження попиту на продукцію і послуги СК.

Україна має рейтинги інвестиційного рівня, присвоєні провідними світовими рейтинговими агентствами. Високий політичний ризик, який залишається основним чинником, що стримує підвищення рейтингів. Крім того, стримуючий вплив на рейтинги зробило зниження світових цін на сировинні товари і проблеми на глобальних ринках капіталу.

Крім того, соціально-економічному розвитку України можуть перешкоджати наступні фактори:

- Економічна нестабільність.
- Політична та державна нестабільність.
- Недостатня розвиненість української банківської системи.
- Невідповідність сучасним вимогам інфраструктури України.
- Коливання у світовій економіці.

У цілому економічна і політична нестабільність в Україні, нестійкість української банківської системи, недостатній розвиток інфраструктури, а також коливання у світовій економіці можуть негативно позначитися на діяльності СК.

Зазначені вище фактори призводять до наступних наслідків, які можуть мати негативний вплив на розвиток Емітента:

- недостатня розвиненість політичних, правових та економічних інститутів;
- погіршення демографічної ситуації;
- недосконалість судової системи;
- суперечливість і часті зміни податкового, валютного законодавства;
- серйозні перешкоди для ефективного проведення реформ з боку бюрократичного апарату;
- висока залежність економіки від сировинного сектора і витікаюча з цього чутливість економіки країни до падіння світових цін на сировинні товари;
- сильна зношеність інфраструктурних об'єктів у сфері енергетики і транспорту;
- низька мобільність робочої сили.

Коливання світових цін на нафту і газ, курсу гривні по відношенню до долара США, а також наявність інших факторів можуть несприятливо відбитися на стані української економіки і на майбутній діяльності СК.

На українську економіку впливає зниження ринкової кон'юнктури і спади ділової активності в інших країнах світу. Фінансові проблеми або поява нових ризиків, пов'язаних з інвестиціями в країни, що розвиваються, можуть призвести до зниження обсягу зарубіжних інвестицій в Україну. Крім того, оскільки Україна видобуває і експортує у великих кількостях метали та сільгосппродукцію, українська економіка особливо залежна від світових цін на ці товари, і тому зниження цін на товари сировинної групи, може призвести до уповільнення темпів зростання української економіки. Наявність вищевказаних факторів може істотно обмежити СК доступ до джерел фінансування і може несприятливо відобразитися на купівельній спроможності покупців СК та його діяльності в цілому.

Інфраструктура України була в основному створена в радянську епоху і останні десятиріччя не отримувала достатнього фінансування та обслуговування. Особливо постраждали залізні дороги і автомагістралі, засоби вироблення і передачі електроенергії, системи зв'язку, а також фонд будівель і споруд. Дефіцит електроенергії і тепла в деяких регіонах країни в минулому приводили до серйозних порушень в економіці даних регіонів.

Погіршення стану інфраструктури в Україні завдає шкоди економічному розвитку, ускладнює транспортування товарів і вантажів, збільшує витрати господарської діяльності в Україні та може призвести до порушень у фінансово-господарській діяльності, тим самим, надаючи несприятливий вплив на фінансовий стан СК.

Україна є багатонаціональною державою, включає в себе регіони з різним рівнем соціального і економічного розвитку, у зв'язку з чим не можна повністю виключити можливість виникнення в Україні внутрішніх конфліктів, в тому числі із застосуванням військової сили. Також СК не може повністю виключити ризики, пов'язані з можливим введенням надзвичайного стану.

За оцінками СК, ризик стихійних лих, можливого припинення транспортного сполучення мінімальний.

5.2 Місто Запоріжжя

Місто Запоріжжя, в якому СК зареєстрована в якості платника податків, є одним з найбільш розвинених в економічному плані і, отже, найменш схильне до ризику несподіваного економічного і фінансового спаду в найближчий час, коли економіка України розвивається стабільними темпами. Економічні перспективи цього регіону і рейтинг надійності суб'єкта в міжнародних агентствах практично співпадають зі страновим.

Емітент оцінює політичну та економічну ситуацію в регіоні як прогнозуєму.

Ризик стихійних лих, можливого припинення транспортного сполучення та інших регіональних факторів мінімальний.

Імовірність військових конфліктів, введення надзвичайного положення, страйків, стихійних дій найближчим часом СК не прогнозується. Негативних змін ситуації в регіоні, які можуть негативно вплинути на діяльність і економічне становище СК, найближчим часом СК не прогнозується.

Враховуючи всі вищевикладені обставини, можна зробити висновок про те, що макроекономічна середа регіону сприятливим чином сказується на діяльності СК та дозволяє говорити про відсутність специфічних регіональних ризиків.

Негативних змін в економіці України, які можуть негативно вплинути на економічне становище СК та її діяльність, найближчим часом СК не прогнозується. Безумовно, не можна виключити можливість дестабілізації економічної ситуації в країні, зв'язаної з кризою на світових фінансових ринках або ж різким зниженням цін на нафту.

5.3 Передбачувані дії емітента на випадок негативного впливу зміни ситуації в країні (країнах) і регіоні на його діяльність

У разі виникнення одного або декількох перерахованих вище ризиків СК вживе всі можливі заходи щодо нівелювання склавшихся негативних змін. Визначення в теперішній час конкретних дій СК при настанні якої-небудь з перерахованих у факторах ризику подій не представляється можливим, так як розробка адекватних заходів, відповідним подіям, утруднена невизначеністю розвитку ситуації в майбутньому. Параметри проведених заходів будуть залежати від особливостей ситуації, що створилася в кожному конкретному випадку. СК не може гарантувати, що дії, спрямовані на подолання виниклих негативних змін, призведуть до значної зміни ситуації, оскільки абсолютна більшість наведених ризиків знаходиться поза контролем СК.

В цілому СК оцінює політичну та економічну ситуацію в Україні, в м. Запоріжжя як досить стабільну і прогнозуєму. До факторів, які можуть вплинути на ситуацію в майбутньому, можна віднести подальшу централізацію влади і ослаблення ролі демократичних інститутів, уповільнення політики реформ, зростання рівня корупції та бюрократизації.

Дані фактори можуть потенційно обмежити можливості СК в цілому по залученню інвестицій і привести до інших несприятливих економічних наслідків для СК. Беручи до уваги ту обставину, що СК здійснює основну господарську діяльність тільки на території України, то СК, у випадку погіршення макроекономічної ситуації в Україні, планує зробити масштабну антикризисну програму.

5.4 Ризики, пов'язані з можливими воєнними конфліктами, запровадженням надзвичайного стану і страйками в країні (країнах) і регіоні, в яких СК зареєстрована як платник податків та / або здійснює основну діяльність

Враховуючи, що збиток, заподіяний в результаті військових конфліктів і страйків, виключений з переліку страхових випадків, за виключенням договорів страхування від нещасних випадків за програмою легкий кредит, зазначений ризик не має істотного впливу на діяльність СК.

Виникнення військових конфліктів, введення надзвичайного стану, виникнення страйків в окремих регіонах України, де СК здійснює свою діяльність через відділення, може призвести до зниження продаж.

Військові конфлікти, введення надзвичайного стану, страйки, стихійні лиха можуть призвести до погіршення становища всієї національної економіки і тим самим призвести до погіршення фінансового становища СК та негативно позначитися на можливості СК своєчасно і в повному обсязі здійснювати платежі за облігаціями і іншим цінними паперами СК.

5.5 Ризики, пов'язані з географічними особливостями країни (країн) і регіону, в яких СК зареєстрована як платника податку та / або здійснює основну діяльність, у тому числі підвищена небезпека стихійних лих, можливе припинення транспортного сполучення у зв'язку з віддаленістю і / або важкодоступністю і т.п.

СК зареєстрований як платник податків в сейсмологічно сприятливому регіоні (м.Запоріжжя) з налагодженою інфраструктурою, однак ризики, пов'язані з географічними особливостями регіонів, в яких СК здійснює страхову діяльність, присутні в ряді регіонів і враховуються при розробці страхових тарифів

при страхуванні майнових інтересів юридичних та фізичних осіб та формуванні страхового портфеля. При цьому обсяг страхування в даних регіонах незначний і не впливає на фінансовий результат від діяльності СК (Крим, Карпати).

6. Фінансові ризики

6.1 Схильність СК ризикам, пов'язаних із зміною процентних ставок, курсу обміну іноземних валют, у зв'язку з діяльністю СК або у зв'язку з хеджуванням, які здійснюються СК з метою зниження несприятливих наслідків впливу вищевказаних ризиків

СК схильний фінансовим ризикам у відношенні здійснюваної ним інвестиційної діяльності.

Ризик зміни процентних ставок є одним з інвестиційних ризиків СК.

Валютний ризик не зачіпає в значній мірі прибутковість СК, так як її діяльність здійснюється переважно в українських гривнях.

СК не здійснює хеджування в цілях зниження несприятливих наслідків впливу валютних ризиків та ризиків зміни процентних ставок.

Схильність фінансового стану СК, її ліквідності, джерел фінансування, результатів діяльності і т.п. змінам валютних курсів (валютні ризики):

СК не має значних валютних зобов'язань, у зв'язку з чим основна діяльність СК не піддається ризикам, пов'язаним із зміною валютного курсу.

6.2 Передбачувані дії СК на випадок негативного впливу зміни валютного курсу і процентних ставок на діяльність СК

У разі виникнення негативного впливу зміни валютного курсу і процентних ставок на діяльність СК СК планує змінити структуру інвестицій в рамках, дозволених законодавством. Виниклі втрати можуть бути також компенсовані за рахунок підвищення тарифів по найбільш затребуваних видах страхування.

6.3 Вплив інфляції на виплати по цінним паперам СК. Критичні, на думку СК, значення інфляції, а також передбачувані дії СК по зменшенню зазначеного ризику

Зростання інфляційних показників в Україні може призвести до зростання витрат СК, зокрема на виплату заробітної плати, придбання товарно-матеріальних цінностей і т.д., а також прямо впливає на обсяг страхових виплат за ризиками автострахування та добровільного медичного страхування. На даний момент СК має можливість підвищувати вартість послуг відповідно інфляційного зростання, у зв'язку з чим інфляція не робить істотного впливу на діяльність СК та на вартість цінних паперів.

Істотний вплив на діяльність СК може надати гіперінфляція, яка призводить до різкого спаду купівельної спроможності як фізичних, так і юридичних осіб і, як наслідок, до падіння попиту на послуги СК. Виникнення подібного ризику можливо у випадку загальних несприятливих тенденцій економічного розвитку країни.

У випадку значного перевищення фактичних показників інфляції над прогнозами аналітиків, а саме - при збільшенні темпів інфляції до 25-30% в рік (критичний рівень), СК планує вжити необхідних заходів по адаптації до темпів інфляції, що змінилися.

Склад заходів, запланованих до здійснення СК в разі виникнення негативного впливу зміни інфляції, схожий із заходами, застосовуваними для зниження негативного впливу зміни валютних курсів і процентних ставок: оптимізація структури інвестицій в рамках, дозволених законодавством, і тарифів по найбільш затребуваним видам страхування.

6.4 Показники фінансової звітності СК, найбільш схильні зміни в результаті впливу зазначених фінансових ризиків

Ризик	Вірогідність виникнення	Характер змін в звітності
Зростання ставок за кредитами банків	середня	Зниження прибутку, зростання фінансових витрат
Ризик ліквідності	середня	Зниження прибутку
Валютний ризик	середня	Зростання собівартості, зростання витрат на капітальне вкладення

Інфляційні ризики	середня	Збільшення виручки за рахунок зростання цін, зниження прибутку, збільшення собівартості
-------------------	---------	---

6.5 Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість. СК має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. СК укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

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

7. Правові ризики

Правові ризики визначені, в тому числі, недоліками, властивими українській правовій системі та українському законодавству, що призводить до створення атмосфери невизначеності в області інвестицій та комерційної діяльності.

Україна продовжує розробляти правову базу, необхідну для підтримки ринкової економіки. Наступні ризики, пов'язані з українською правовою системою (багато з них не існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою), створюють непевність щодо прийнятих компанією юридичних та ділових рішень:

- невідповідності, що існують між Конституцією, законодавством, указами Президента і урядовими, міністерськими та місцевими розпорядженнями, рішеннями, постановами та іншими актами;
- протиріччя між місцевими, регіональними та центральними правилами і положеннями;
- відсутність судового та адміністративного керівництва по тлумаченню законодавства;
- широкі повноваження урядових органів, які можуть привести до повільних дій; та
- недостатньо розроблені процедури банкрутства і зловживання в даній сфері.

Відсутність згоди з питань масштабів, утримання і темпів економічних і політичних реформ, швидкий розвиток українського законодавства в напрямку, не завжди збігається з вектором ринкових перетворень, ставлять під сумнів можливість здійснення і основоположну конституційність законів, що приводить до неясності, суперечностей і невизначеності. До того ж, українське законодавство нерідко передбачає виконання правил, які ще не були оприлюднені, що залишає значні прогалини в нормативно-правовій

інфраструктурі. Всі ці слабкі місця здатні вплинути на можливість здійснювати права СК за дозволами та угодами СК й на можливості СК щодо захисту від вимог інших осіб. СК не може гарантувати, що законодавці, судові органи або треті особи не стануть заперечувати внутрішні процедури та статутні норми СК або відповідність СК чинним законам, указам і правилам.

7.1 Ризики, пов'язані зі зміною валютного регулювання

(А) Внутрішній ринок

СК не виробляє істотних валютних операцій ні при здійсненні основної діяльності з надання послуг страхування, ні при здійсненні інвестиційної діяльності. Діяльність на зовнішньому ринку СК не здійснюється.

Правові основи і принципи валютного регулювання і валютного контролю в Україні встановлені законодавством України. Зазначені норми встановлюють повноваження органів валютного регулювання, а також визначає права та обов'язки резидента і нерезидентів відносно володіння, користування і розпорядження валютними цінностями, права і обов'язки нерезидентів у відношенні володіння, користування і розпорядження валютою України та внутрішніми цінними паперами, права та обов'язки органів валютного контролю та агентів валютного контролю.

До недавнього часу валютне регулювання мало обмежувальний характер, передбачаючи встановлення вимог про відкриття спеціальних рахунків.

У той же час, не можна виключити, що вподальшому, при погіршенні макроекономічної ситуації в Україні, законодавець може відновити обмеження на здійснення валютних операцій в цілому або в частині або ввести інші подібні обмеження, що в перспективі можуть зробити негативний вплив на діяльність СК, пов'язану з можливим інвестуванням в іноземну валюту і зовнішні цінні папери, або при розрахунках з нерезидентами (постановами Правління НБУ від 16.11.2012 №475 «Про зміну строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів і запровадження обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті та № 479 «Про встановлення розміру обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті», якими запроваджено норми щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті були встановлені більш жорсткі норми валютного регулювання).

(Б) Зовнішній ринок

СК не здійснює свою діяльність на зовнішньому ринку, у зв'язку з чим правові ризики, пов'язані зі зміною валютного регулювання, розглядаються тільки для внутрішнього ринку.

7.2 Ризики, пов'язані зі зміною податкового законодавства

(А) Внутрішній ринок

Податкове законодавство України схильне досить частим змінам. В зв'язку з цим існує можливість прийняття актів законодавства про податки і збори, які: встановлять нові податки і (або) збори, збільшать податкові ставки, розміри зборів, встановлять або обтяжать відповідальність за порушення законодавства про податки і збори, встановлять нові обов'язки або іншим чином погіршають становище платників податків або платників зборів, а також інших учасників відносин, регульованих законодавством про податки і збори.

Існуючі податкові закони допускають неоднозначне тлумачення. Нормативно-правові акти з податків і зборів, зокрема Податковий Кодекс України, містять ряд неточних формулювань. Прогалини в податковому законодавстві свідчать про невизначеності, несформованості української податкової системи, що може утруднити податкове планування та зробити негативний вплив на об'єм інвестицій в акції.

СК може бути піддана періодичним податковим перевіркам, що може призвести до оподаткування за попередні звітні періоди. В Україні можлива зворотна сила податкового законодавства. Це утрудняє податкове планування і прогнозування. Невизначеність податкового законодавства може привести до штрафів, платежам і додатковому оподаткуванню.

(Б) Зовнішній ринок

Ризики, пов'язані зі зміною податкового законодавства на зовнішньому ринку, СК розцінює як мінімальні, оскільки не здійснює ведення своєї господарської діяльності на зовнішньому ринку та є резидентом України, яка, в свою чергу, має обширний ряд угод про уникнення подвійного оподаткування для її резидентів, що дозволяє СК розцінювати дані ризики як мінімальні.

7.3 Ризики, пов'язані зі змінами правил митного контролю та мит (для зовнішнього та внутрішнього ринків)

СК не здійснює експорт своїх послуг, в зв'язку з чим ризики, пов'язані зі зміною правил митного контролю та мит, не впливають на її діяльність.

7.4 Ризики, пов'язані зі зміною вимог по ліцензуванню основної діяльності СК, або ліцензуванню прав користування об'єктами, перебування яких у обороті обмежене (включаючи природні ресурси)

(А) Внутрішній ринок

Основна діяльність СК підлягає ліцензуванню. Існують наступні ризики, пов'язані зі зміною вимог по ліцензуванню основної діяльності СК:

- посилення вимог, що пред'являються для здобувачів ліцензії та ліцензіатів, установлення терміну дії ліцензій, введення нових видів ліцензій;
- встановлення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування.

Зазначені зміни можуть мати негативний вплив на діяльність СК, призвести до уповільнення темпів зростання підприємства. Однак, СК вживатиме всіх необхідних зусиль для відповідності ліцензійним вимогам. Для подолання обмежень на одночасне здійснення різних видів страхування можливе проведення реструктуризації, яке може спричинити додаткові грошові і часові витрати, та / або відмову від окремих видів страхування.

(Б) Зовнішній ринок

СК не здійснює діяльність на зовнішньому ринку і не має ліцензій, необхідних для здійснення діяльності на зовнішньому ринку, в зв'язку з чим даний ризик розцінюється СК як мінімальний.

У разі зміни вимог по ліцензуванню у відношенні основної діяльності СК, СК буде діяти відповідно до нових вимог, включаючи одержання необхідних ліцензій.

7.5. Ризики, пов'язані зі зміною судової практики з питань, пов'язаних з діяльністю СК (у тому числі з питань ліцензування), які можуть негативно позначитися на результатах поточних судових процесів, в яких бере участь СК

(А) Внутрішній ринок

Ризики, пов'язані зі зміною судової практики присутні і можуть в подальшому негативно відобразитися на результатах діяльності страхового суспільства. Діяльність страхових організацій вичерпно врегульована законами і підзаконними актами України, у зв'язку з чим роль рішень суду в діяльності СК невисока.

Огляди судової практики, підготовлені Верховним Судом, незначно вплинули на діяльність страхових організацій - як на їх користь, так і на користь позивачів. Зазначені огляди використовуються в практиці проведення поточних судових процесів, в яких бере участь СК. Основні судові процеси пов'язані з відмовами СК у виплаті страхового відшкодування. Неприятливі рішення по існуючим судовим процесам не нанесуть значної шкоди СК у зв'язку з незначними сумами позовів.

(Б) Зовнішній ринок

Ризики, пов'язані зі зміною судової практики на зовнішньому ринку, розцінюються СК як мінімальні і не можуть в подальшому негативно позначитися на результатах діяльності СК. На дату затвердження цього Прогнозу цінних паперів СК не бере участь в судових процесах, які можуть призвести до суттєвих витрат, зробити негативний вплив на зовнішньому ринку та на її фінансовий стан. СК не може повністю виключити можливість участі в судових процесах, здатних вплинути на її фінансовий стан у майбутньому. При цьому СК знаходиться в рівному становищі з іншими учасниками ринку і володіє всіма засобами правового захисту своїх інтересів, що дозволяє оцінити даний ризик в якості прийнятної.

7.6 Ризики, пов'язані зі зміною правового регулювання страхової діяльності

(А) Внутрішній ринок

Закон України регулює відносини між особами, які здійснюють види діяльності у сфері страхової справи, або з їх участю, відносини по здійсненню державного нагляду за діяльністю суб'єктів страхової справи, а також інші відносини, пов'язані з організацією страхової справи. Внесення змін до зазначеного закону, що скасовують існуючі обмеження щодо страхових організацій з іноземним капіталом, установлюють додаткові заборони щодо здійснюваних страховими організаціями видів страхування.

(Б) Зовнішній ринок

Емітент не здійснює діяльність на зовнішньому ринку, у зв'язку з чим правові ризики, пов'язані з діяльністю СК, відсутні.

7.7 Ризики, пов'язані з діяльністю СК

Ризики, властиві виключно СК, в тому числі:

(А) Ризики, пов'язані з поточними судовими процесами, в яких бере участь СК.

В даний час істотних ризиків, пов'язаних з участю СК в судових процесах, в результаті розгляду яких на СК можуть бути накладені санкції і які можуть істотно відбитися на фінансово-господарській діяльності СК, немає. Зважаючи на дану обставину, на думку органів управління СК, зазначені ризики відсутні. Однак повністю таку можливість виключити не можна у зв'язку з судовими помилками і непередбачуваністю судових рішень.

(Б) Ризики, пов'язані з відсутністю можливості продовжити дію ліцензії СК на ведення певного виду діяльності або на використання об'єктів, перебування яких у обороті обмежене (включаючи природні ресурси)

Основна діяльність СК підлягає ліцензуванню. Ліцензія видається на певний термін дії.

Однак чинним законодавством передбачено можливість обмеження, призупинення та відкликання ліцензії у разі порушення СК вимог нормативно-правових актів. СК намагається здійснювати свою діяльність у суворій відповідності до вимог таких нормативно-правових актів. Обмеження, призупинення або відкликання ліцензій можуть істотно негативно вплинути на діяльність СК та вартість її цінних паперів.

(В) Ризики, пов'язані з можливою відповідальністю СК за боргами третіх осіб, в тому числі дочірніх товариств СК

На думку органів управління СК, зазначені ризики є для СК мінімальними, оскільки обсяг наданих гарантій, у порівнянні з обсягом власних коштів і прибутків СК, є несуттєвим.

(Г) Ризики, пов'язані з можливістю втрати споживачів, на оборот з якими доводиться не менше ніж 10 відсотків загальної виручки від продажу продукції (робіт, послуг) СК.

На дату закінчення звітного року в СК немає споживача, на оборот з яким доводиться близько 10% загальної виручки від продажу послуг.

8. Банківські ризики

СК не є кредитною організацією.

19. Стрес-Тестування

Результат проведеного стрес-тестування

1. Зниження ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу на фондовій біржі, на 40%, призведе до збільшення стрес величини нетто - активів на 0,05%, що становить 122 тис. грн.
2. Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%, призведе до збільшення стрес величини нетто - активів на 8 тис. грн (0,00%)
3. Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на 30% приведе до росту стрес-величини нетто-активів на 16,27%, що становить 42 139 тис. грн.
4. Інші стрес-тести, на думку СК, не мають матеріального впливу на нетто-активи.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

СК проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

20. Управління капіталом

СК розглядає статутний капітал як основні джерела формування капіталу.

Також СК може погашати заборгованість за допомогою кредитів, наданих акціонерами, чи шляхом зовнішнього фінансування. Завданням СК при управлінні капіталом є забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів і вигід для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування СК.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу СК та може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку та здійснює його оцінку.

Відносно управління капіталом основною метою СК є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Коефіцієнт фінансового важеля станом на 31 грудня 2023 року $-0,192$, а на 31 грудня 2022 року $-0,036$.

21. Справедлива вартість фінансових інструментів

На 31 грудня 2023 року балансова вартість фінансових інструментів СК приблизно дорівнювала їх справедливій вартості.

Номінальна вартість фінансових активів і зобов'язань зі строком погашення менше одного року, за вирахуванням будь-яких передбачуваних коригувань в результаті оцінки, вважається їхньою справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною СК для аналогічних фінансових інструментів.

22. Оцінка інфляційних процесів.

У зв'язку з інфляцією в Україні протягом останніх 3 років СК проаналізувала доречність застосування стандарту МСФЗ № 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Згідно даних Міністерства фінансів України index.minfin.com.ua рівень інфляції в Україні 2021-2022рр. відповідно склали 10% та 26,6%, в 2023 році інфляція становила 5,1%. Взнявши до уваги інші чинники, що визначають економічну ситуацію країни, компанія прийшла до висновку, що підстав для застосування МСФЗ № 29 немає.

23. Припущення про безперервність діяльності

Керівництво так оцінює вплив війни на діяльність СК:

а) можливе зменшення оцінки активів, які враховані на балансі СК, в результаті їх знищення чи пошкодження внаслідок військових дій;

б) значну частину доходів СК у 2021 році склали доходи від таких видів страхування: страхування від нещасних випадків (60% від загального обсягу) та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (27%).

У 2023 портфель також був зосереджений на цих двох видах страхування; дещо змінилася структура портфелю: доходи зі страхування від нещасних випадків склали 57,8% від загального обсягу страхових

платежів, а з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – 31,6%.

За 2023р СК отримало зі страхування від нещасних випадків 281990 тис. грн. страхових премій, а з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – 153530 тис. грн.

в) стосовно особового страхування слід зазначити, що програма страхування «Захист на кожен день» зі страхування від нещасних випадків також включає аналогічні винятки, але з застереженням, що ці винятки не застосовуються «у відношенні військовослужбовців (резервістів, військовозобов'язаних) та працівників Збройних Сил України, які загинули або отримали травматичні ушкодження та функціональні розлади під час захисту незалежності, суверенітету та територіальної цілісності України». За цією програмою страхування СК щомісячно отримує страхову премію близько 21,4 млн. грн.. В 2023 році зафіксовано 2781 страховий випадок, які сталися з військовослужбовцями під час захисту незалежності, суверенітету та територіальної цілісності України. За цим страховими випадками сплачено 15,1 млн. грн. страхового відшкодування; ще 6,7 млн. грн. буде сплачено після надання повних пакетів документів. Розмір страхового відшкодування у порівнянні з сумою надходжень страхових платежів не є критичним, тому Товариство не очікує різкого погіршення фінансових показників в результаті збільшення страхових відшкодувань в майбутньому у зв'язку з воєнними діями.

г) в 2023 році СК вимушене було перевести свою діяльність у режим віддаленої роботи, всі договори страхування укладаються в електронному вигляді.

На поточний момент неможливо визначити вплив цих факторів на діяльність СК, але подальша диверсифікація страхового портфеля, зменшення частки збиткових видів страхування, підтримка на поточному рівні доходів з особових видів страхування, на думку керівництва, надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів.

Види страхування, які здійснює СК мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії, застосовані міжнародною спільнотою, не мають впливу на результат ведення діяльності. Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії).

На сьогоднішній день, керівництво СК забезпечує доступність страхових послуг для різних категорій клієнтів.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та особливо під час воєнних дій таких фактів СК не мало.

При складанні фінансової звітності враховувався вплив вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності СК у звітному періоді. Керівництво оперативно реагує на прогнозовані зміни в законодавстві і розвиток ситуації на страховому ринку та вживає усіх заходів для забезпечення стабільного функціонування СК.

Загальний підхід щодо майбутньої діяльності майже не зміниться. Очікується дещо зменшення суми доходів, проблеми з процесом врегулювання страхових випадків на окупованих територіях та територіях, де ведуться бойові дії, але очікується, що це не буде суттєво впливати на безперервну діяльність СК.

Господарська діяльність СК зазнає впливу військової агресії Російської Федерації і вторгнення на територію України та введення Указом Президента України № 64/2022 від 24.02.2022р. із 24 лютого 2022 року в Україні воєнного стану. Наразі неможливо визначити подальший перебіг цих подій та їх негативний вплив як загалом на економічну ситуацію України, так і на фінансовий стан та господарську діяльність СК. Ці події та умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність СК продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби СК не могла продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

24. Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в СК створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора.

Внутрішній аудитор є органом оперативного контролю загальних зборів учасників, підпорядковується загальним зборам учасників та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту СК в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами.

Діяльність внутрішнього аудитора СК у 2023 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками СК, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у СК, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів СК.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

- своєчасному виявленню ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів СК та визначення їх оцінки;
- дотримання СК вимог чинного законодавства, нормативних актів, економічних нормативів тощо;
- аналізі інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.

25. Очікуваний вплив військової агресії РФ.

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад росії на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчуються у різноманітних сферах життєдіяльності громадян, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності СК в майбутньому розкрито в Примітці 23.

Проведення бойових дій в Україні, які тривають і на час надання цієї фінансової звітності, призводить до суттєвого погіршення загального економічного стану та поглиблення кризи. Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання. Ще складніше кількісно оцінити непрямі втрати від призупинення економічної діяльності підприємств на всій території України.

Очікується скорочення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування за майновими видами страхування, а також зменшення кількості укладених договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів.

Одночасно з боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень з метою мінімізації ризиків, що виникли внаслідок військової агресії. У світовій практиці воєнні дії традиційно належать до форс-мажорних обставин, і за ними страховиками збитки не покриваються. Із-за великої кількості пошкодження майна до повної загибелі юридичних і фізичних осіб страхові компанії ризикують збанкрутіти. В усіх договорах страхування прописано стандартні винятки – це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму – це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб. І в мирний, і в воєнний час потрібно окремо придбавати страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьогоднішніх договорів ці ризики не включено.

За змістом положень статті 988 ЦК України і статті 20 Закону України Про страхування» обов'язок страховика здійснити страхове відшкодування виникає лише у разі настання страхового випадку. Відтак, подія, пов'язана з руйнуванням майна внаслідок військових дій, не може бути визнана страховим випадком, а тому не породжує обов'язку страховика щодо виплати страхового відшкодування. Тому СК не очікує збільшення розміру страхових відшкодувань в майбутньому залежно від цієї ситуації.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Виникнення збитків внаслідок військових дій (участь у військових діях, у тому числі проходження військової служби, та інші дії, які можуть бути кваліфіковані як військові) є однією з умов відмови у страховому відшкодуванні для багатьох типів страхування. При цьому пасивний ризик (у випадку, якщо цивільна особа стає потерпілою при військових діях) покривається, і СК здійснює страхові виплати по таким випадкам. Кількість звернень, пов'язаних із військовими діями, які були зареєстровані протягом 2023 року, становить менше 1% від загальної кількості заяв. Таким чином, збільшення страхових виплат, пов'язаних з військовими ризиками, є незначним і контрольованим, керівництво СК не очікує значного збільшення страхових виплат і відрахувань до страхових резервів в результаті військових ризиків.

Однак продовження військових дій може призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання та у фінансуванні як для СК, так і для її клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність СК продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби СК не могла продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан СК. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

26. Події після дати Балансу

На дату надання фінансової звітності у СК не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

СК не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації СК	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів СК внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	Ні
надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність СК	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора СК, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Економічна діяльність товариства здійснюється на території України, ми звертаємо увагу на наступне питання як подовження воєнного стану в Україні (УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому місяці 2022 році привело до економічної кризи, яка триває. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які впроваджуються та будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

Ні учасники СК, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Дата перевипуску фінансової звітності 26.04.2024р.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Кривцун В.В.

Коваль Л.В.