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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2024	01	01
Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Професійне ст	за ЄДРПОУ	35482587	
Територія	М.КИЇВ	за КАТОТТГ[1]	UA80000000000624772	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з додатковою	за КОПФГ	250	
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування ж	за КВЕД	65.12	
Середня кількість працівників[2]	5			
Адреса, телефон	вулиця Богомольця, буд. 6, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, М. КИ			

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2023 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду		
1	2	3	4		
I. Необоротні активи		За МСФЗ 4	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
Нематеріальні активи	1000	119	103		103
первісна вартість	1001	160	160		160
накопичена амортизація	1002	41	57		57
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0		0
Основні засоби	1010	22	19		19
первісна вартість	1011	183	140		140
знос	1012	161	121		121
Інвестиційна нерухомість	1015	31 175	7 514		7 514
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	31 175	7 514		7 514
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0		0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0		0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0		0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0		0
Довгострокові фінансові інвестиції:					0
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	13	0		0
інші фінансові інвестиції	1035	40	127		127
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0		0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0		0
Гудвіл	1050	0	0		0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0		0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0		0
Інші необоротні активи	1090	0	0		0
Усього за розділом I	**1095**	**31 369**	7 763		7 763
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	4	0		0
Виробничі запаси	1101	4	0		0
Незавершене виробництво	1102	0	0		0
Готова продукція	1103	0	0		0
Товари	1104	0	0		0
Поточні біологічні активи	1110	0	0		0
Депозити перестрахування	1115	0	0		0
Векселі одержані	1120	0	0		0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0		0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	30	1		1
з бюджетом	1135	0	0		0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0		0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0		0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0		0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0		0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0		0
Гроші та їх еквіваленти	1165	188	32 003		32 003
Готівка	1166	0	0		0
Рахунки в банках	1167	188	32 003		32 003
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0		0

Утримувані контракти перестрахування, що є активами	1180	0	0		0
резервах довгострокових зобов'язань резервах довгострокових зобов'язань					0
резервах збитків або резервах належних виплат резервах збитків або резервах належних виплат	1181	0	0		0
резервах незароблених премій резервах незароблених премій резервах незароблених премій	1182	0	0		0
за мінусом зобов'язання за вимогами за утримуваними контрактами перестрахування	1183	0	0		0
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	1184	0	0		0
Інші оборотні активи	1190	0	0		0
Усього за розділом II	**1195**	**222**	**32 004**	**0**	**32 004**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**0**	0		0
Баланс	**1300**	**31 591**	**39 767**	**0**	**39 767**

Пасив	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**		
1	2	3	4		
I. Власний капітал		За МСФЗ 4	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8000		8000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0		0
Капітал у дооцінках	1405	22 847	-9		-9
Додатковий капітал	1410	30	31540		31540
Емісійний дохід	1411	0	0		0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0		0
Резервний капітал	1415	118	118		118
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-185	-219		-219
Неоплачений капітал	1425	0	0		0
Вилучений капітал	1430	0	0		0
Інші резерви	1435	0	0		0
Усього за розділом I	**1495**	**30 810**	**39430**		**39430**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0		0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0		0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0		0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0		0
Довгострокові забезпечення	1520	120	38		38
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	120	38		38
Цільове фінансування	1525	0	0		0
Благодійна допомога	1526	0	0		0
Страхові резерви	1530	228	93	-93	0
у тому числі:					
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0		0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	203	75	-75	0
резерв незароблених премій	1533	25	18	-18	0
інші страхові резерви	1534	0	0		0
Інвестиційні контракти	1535	0	0		0
Призовий фонд	1540	0	0		0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0		0
Усього за розділом II	**1595**	**348**	**131**	**-93**	**38**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0	0
товари, роботи, послуги	1615	309	87	0	87
розрахунками з бюджетом	1620	74	64	0	64
у тому числі з податку на прибуток	1621	62	57	0	57
розрахунками зі страхування	1625	11	21	0	21
розрахунками з оплати праці	1630	37	34	0	34
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0	93	93
у тому числі:					
Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування	1651	0	0	93	93
з них					
валова сума ЗЗП	1652	0	0	93	93
за авансами одержаними	1653	0	0	0	0
за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів	1654	0	0	0	0
Зобов'язання за контрактами перестрахування на залишок покриття	1655	0	0	0	0
Зобов'язання за страховими вимогами	1656	0	0	0	0
заявлені страхові виплати	1657	0	0	0	0
незаявлені страхові виплати	1658	0	0	0	0
інші зобов'язання за страховою діяльністю	1659	0	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0	0

Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	2	0	0	0
Усього за розділом III	**1695**	**433**	**206**	**93**	**299**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**0**	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**0**	0	0	0
Баланс	**1900**	**31 591**	**39 767**	**0**	**39 767**

Керівник Данилюк Ніна Василівна

Головний бухгалтер Семічевська Світлана Борисівна

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, день)	2024	01	01
Підприємство **Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Професійне страхування"** ЄДРПОУ	35482587		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
1	2	3			4
		за МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17	за МСФЗ 4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0			0
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 565	-1 565	0	2 173
Премії підписані, валова сума	2011	1 558	-1 558	0	1 721
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-8	8	0	-452
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0	0	0
Дохід від страхування			*1 565*	*1 565*	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-385	385		( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-327	327		679
Витрати від страхування			*-712*	*-584*	
страхові вимоги за подіями, що сталися		0	-327	-327	0
амортизація аквізиційних грошових потоків		0	-272	-272	0
зміни у зобов'язаннях за страховими вимогами		0	0	0	0
інші коригування в оцінках зобов'язань		0	128	128	0
інші понесені витрати на страхові послуги		0	-113	-113	0
Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування		853	*128*	*981*	0
Премії, передані у перестрахування			0		
відшкодування за договорами перестрахування					
Валовий прибуток (збиток) за договорами перестрахування					
Валовий:					
прибуток	2090	853	128	981	1494
збиток	2095	( )	( )	0	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	128	-128	0	68
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	128	-128	0	68
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0	0	0
Інші операційні доходи	2120	23 224	0	23 224	0,00
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0	0	0,00
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0	0	0,00
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0	0	0,00
Адміністративні витрати	2130	(1 369)	( )	1 369	(1 037)
Витрати на збут	2150	(323)	( )	323	(474)
Інші операційні витрати	2180	(24 770)	( )	24 770	(11)

Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0	0	0,00
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0	0	0,00
Фінансовий результат від операційної діяльності:				0	
прибуток	2190	0	0	0	40
збиток	2195	(2 257)	( )	2 257	( )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2310	0	2 310	12
Інші доходи	2240	5	0	5	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0	0	0
Фінансові витрати	2250	( )	( )	0	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )		0	( )
Інші витрати	2270	( )		0	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:				0	
прибуток	2290	58	0	58	52
збиток	2295	( )	( )	0	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-57	0	-57	-61
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0	0	0
Чистий фінансовий результат:				0	
прибуток	2350	1	0	1	0
збиток	2355	( )	( )	0	(9)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
1	2	3			4
		за МСФЗ 4	Коригування	а МСФЗ 1	за МСФЗ 4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-22856	0	-22856	2
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	2445	31475	0	31475	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	**8619**	**0**	**8619**	**2**
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	**8619**	**0**	**8619**	**2**
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**8620**	**0**	**8620**	**-7**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
1	2	3			4
Матеріальні затрати	2500	4	0	4	7
Витрати на оплату праці	2505	497	0	497	522
Відрахування на соціальні заходи	2510	109	0	109	107
Амортизація	2515	56	0	56	3
Інші операційні витрати	2520	25 796	0	25 796	883
Разом	**2550**	**26 462**	**0**	**26 462**	**1522**

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
1	2	3			4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00	0,00	0,00	0,00
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00	0,00	0,00

Керівник Данилюк Ніна Василівна

Головний бухгалтер Семічевська Світлана Борисівна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	35482587		

Підприємство ю з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Професійне стр
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	315
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	1551	1722
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	41
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1730)	(1016)
Праці	3105	(399)	(365)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(115)	(115)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(169)	(187)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(62)	(88)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(107)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(396)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(327)	(679)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(0)	(13)

Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-1189	-693
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	320	0
необоротних активів	3205	31510	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2306	14
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1132)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	33004	14
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	31815	-679
Залишок коштів на початок року	3405	188	867
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	32003	188

Керівник _____ Данилюк Ніна Василівна

Головний бухгалтер _____ Семічевська Світлана Борисівна

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
Підприємство	**Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Професійне страхування"**	ЄДРПОУ	35482587	

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	8000	22847	30	118	-185	0	0	30810
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	**4095**	8000	22847	30	118	-185	0	0	30810
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	0	0	0	0	1	0	0	1
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	0	-22856	31510	0	-35	0	0	8619
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	-22847	0	0	0	0	0	-22847
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	-9	0	0	0	0	0	-9
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	31510	0	-35	0	0	31475
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку									

на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	**4295**	0	-22856	31510	0	-34	0	0	8620
Залишок на кінець року	**4300**	8000	-9	31540	118	-219	0	0	39430

Керівник Данилюк Ніна

Головний бухгалтер Семічевська Світлана

Товариство з додатковою відповідальністю
«Страхова компанія « ПРОФЕСІЙНЕ СТРАХУВАННЯ»

Примітки до річної фінансової звітності за МСФЗ

за 2023 рік

1.Вступ. Інформація про Компанію

Ця річна фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2023 рік для Страхова компанія «Професійне страхування» (далі – «Страхова компанія»).

Страхова компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є товариством з додатковою відповідальністю і була утворена відповідно до законодавства України.

1	Ідентифікаційний код (ЕДРПОУ)	35482587
2	Повне найменування українською мовою	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ПРОФЕСІЙНЕ СТРАХУВАННЯ»
3	Місцезнаходження	01033 м.Київ вул. Богомольця, 6
	поштовий індекс	01033 м.Київ вул. Богомольця, 6
		02105 м.Київ вул. Тампере,13-Б
	телефон	044 223-74- 01
	факс	044 223-74- 01
	e-mail	web@profstrah.com.ua
4	Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
5	Назва органу управління, у віданні якого перебуває Підприємство, або назву його материнської (холдингової) компанії	відсутній
6	Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Генеральний директор Данилюк Н.В.
7	Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Семічевська С.Б.
8	Кількість штатних працівників	5
9	Дата звітності та звітний період	2023 рік
10	Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис.грн.

Основна діяльність. Основна діяльність Страхової компанії включає інші види страхування, ніж страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі товариства з додатковою відповідальністю 03.03.2008р..

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

Ліцензія	*Номер*	*Дата*
добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ № 396009	*04.02.08.*
добровільного страхування медичних витрат	АВ № 396003	*04.02.08.*
добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 396004	*04.02.08.*
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ № 396003	04.02.08.
добровільного страхування транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АВ № 396007	04.02.08.
добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ № 396005	04.02.08.
добровільного страхування від нещасних випадків	АВ № 396002	04.02.08.
добровільного страхування залізничного транспорту	Розпорядження 3440	24.12.15.
добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 396006	04.02.08.
Медичне страхування	АВ № 396001	04.02.08.
добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника),	АВ № 377700	04.02.08.
добровільного страхування фінансових ризиків	АЕ № 190500	27.12.15.

1.1.Українське бізнес-середовище

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність: Товариство здійснює свою діяльність в Україні. 24 лютого 2022 року росія вторглася в Україну, розпочавши найбільшу війну в Європі з часів балканських конфліктів 1990-х років. Ця агресивна війна була засуджена в усьому світі і продовжує завдавати шкоди людському та матеріальному ресурсу України. За оцінками ООН, станом на жовтень 2023 року в Україні налічується 3.7 мільйона внутрішньо переміщених осіб, 5.8 мільйона людей емігрували до європейських країн, а близько 14.6 мільйона потребують допомоги і послуг у сфері охорони здоров'я та захисту. Масштабне руйнування інфраструктури вплинуло на можливість людей отримати

доступ до базових потреб, таких як електроенергія, вода, продукти харчування, охорона здоров'я та освіта. За результатами RDNA2, прямі збитки, завдані внаслідок повномасштабної війни, становлять близько 125 мільярдів євро, а першочергові потреби на 2023 рік - 13 мільярдів євро. Найбільше постраждали житловий сектор, транспорт, енергетика, торгівля та промисловість. Відтоді масштаби руйнувань тільки зростають.

Війна мала руйнівний вплив на виробничий потенціал та економічну активність України. Реальний ВВП скоротився на 29% у 2022 році, що стало найбільшим падінням в сучасній історії України. Хоча найбільше постраждав будівельний сектор, обсяг виробництва якого скоротився на 68%, але найсильніших ударів зазнали промисловість (38%), торгівля (31%), сільське господарство (28%) та транспорт (44%). У 2023 році економіка дещо відновилася завдяки сильнішим фіскальним стимулам, уповільненню інфляції та продовженню міжнародної допомоги, але потрібно набагато більше зусиль, щоб повернутися навіть до довоєнного рівня.

Окрім серйозного впливу на життя українців, окупація території російською федерацією, руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, розрив ланцюгів постачання та експорту призвели до падіння ВВП України на 29.1% у 2022 році, що стало найбільшим річним падінням в українській новітній історії. Військові дії, посилені блокадою морських портів та дефіцитом електроенергії, призвели до падіння експорту товарів на 35.2%, що зменшило надходження іноземної валюти в країну. Імпорт також значно скоротився, але менше, ніж експорт, через швидке зростання імпорту військового обладнання. Таким чином, імпорт товарів скоротився лише на 20.4%, що призвело до збільшення торговельного дефіциту з 6.6 до 14.7 млрд дол. США.

Однак ризики залишаються надзвичайно високими через невизначену тривалість агресивної війни Російської Федерації проти України.

За умови, що війна закінчиться до кінця наступного року, економіка продовжить відновлюватись у короткостроковій перспективі, але темпи зростання залишатимуться помірними без значного фіскального імпульсу. Оборона і безпекова політика та соціальний захист залишаються пріоритетними сферами видатків, зважаючи на обмежену мобілізацію доходів та враховуючи базову економічну ситуацію.

П'ять секторів, які, за оцінками, мають найбільший потенціал для прискорення економічного зростання - це енергетика, сільське господарство, транспорт, критична сировина та ІТ. Ці сектори мають безпосереднє стратегічне значення для країни, а також є потенційними каталізаторами прискореного післявоєнного економічного зростання.

За умови, що війна закінчиться наприкінці 2024 року, і за умови стабільної макрофінансової ситуації, Мінекономіки прогнозує, що економіка України почне поступово відновлюватися. У 2024 році зростання ВВП прогнозується на рівні 4.6% порівняно з 2023 роком. Макроекономічний прогноз Мінекономіки, покладений в основу Державного бюджету України на 2024 рік, забезпечує можливість для поступового зростання також і податкових надходжень. Таким чином, в 2024 році номінальний обсяг державного бюджету може зрости до 1 768.5 млрд грн, що на 25% більше бюджету 2023 року.

Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансове становище Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятися від оцінки керівництва.

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків

Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були чинними протягом звітного періоду. Компанія не застосовує жодних МСФЗ достроково. МСФЗ 17 «Страхові контракти» використовується з урахуванням вимог НБУ.

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

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Першим звітним періодом подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі є 2020 рік.

Відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419 “Про затвердження Порядку подання фінансової звітності” підприємства, які відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” зобов’язані оприлюднювати річну фінансову звітність, подають органам державної статистики та податковим органам звіт про фінансовий стан (баланс) і звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), крім консолідованої фінансової звітності, у спосіб, визначений законодавством, за звітний рік не пізніше 28 лютого року, що настає за звітним роком, за І квартал, перше півріччя, дев’ять місяців – не пізніше 30 числа місяця, що настає за звітним кварталом.

Підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти фінансової звітності, річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність, складені на основі таксономії фінансової звітності (далі – таксономія), разом з відповідними аудиторськими звітами (якщо обов’язковий аудит фінансової звітності проводився на вимогу законодавства), подають до центру збору фінансової звітності не пізніше строків, передбачених Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” для оприлюднення річної фінансової звітності, проміжну фінансову звітність (за І квартал, перше півріччя, дев’ять місяців) – не пізніше 30 числа місяця, що настає за звітним кварталом

Основа для складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність складена на основі історичної вартості. Фінансова звітність представлена у гривнях, всі суми округлені до найближчої тисячі, без десяткових знаків.

Заява про відповідність

Фінансова звітність товариства підготовлена у відповідності до МСФЗ в редакції, затвердженій Радою з МСФЗ та які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Починаючи з 2012 року Товариство складає звітність за МСФЗ. У відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», Товартство обрало першим звітним періодом 2012 рік. З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз’яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз’яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Під час складання пакету фінансової звітності за 2023 рік згідно з МСФЗ керівництво застосувало міжнародні стандарти, що є чинними станом на 31.12.2023 року та опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України і є офіційним перекладом українською мовою, та враховує Проекти будь-яких МСФЗ, наявні на зазначену дату. Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», ТДВ «ПРОФЕСІЙНЕ СТРАХУВАННЯ» використовує однакову облікову

політику при складанні попередньої фінансової звітності згідно МСФЗ та у продовж усіх періодів, представлених у пакеті фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання повного пакету фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2023 року).

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення, суттєвість.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн). Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості:

Об'єкти суттєвості	Діапазон (у % від бази)	База для визначення кількісного критерію суттєвості інформації
1. Господарські операції та події, пов'язані зі зміною у складі активів, зобов'язань, власного капіталу Товариства	До 3 %	Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу
2. Господарські операції та події щодо доходів і витрат	До 2 %	Сума чистого прибутку (збитку)
	До 0,1 %	Загальна сума доходів Товариства або загальна сума витрат
		Найбільша за значенням класифікаційна група доходів та витрат відповідно. Наприклад, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
3. Вартісні відхилення при проведенні переоцінки або зменшенні корисності необоротних активів	До 10 %	Справедлива вартість активу
4. Визначення подібності активів	До 10 %	Справедлива вартість об'єктів обміну
5. Визначення звітного сегмента при розкритті інформації про сегменти	До 10 %	Відповідно чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансовий результат сегмента, або активи усіх сегментів Товариства
6. Інші господарські операції та події	Не більше 5 %	Критерії та ознаки суттєвості визначаються виходячи з потреб користувачів, економічної доцільності з урахуванням: • обсягів діяльності Товариства; • характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів; • інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порога суттєвості
7. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	5 %	Сума підсумку балансу; підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
	5 %	Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
8. Статті Звіту про фінансові	5 %	Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів,

результати (Звіту про сукупний дохід)		робіт, послуг)
	5 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
9. Статті Звіту про рух грошових коштів	5 %	Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
10. Статті Звіту про власний капітал	5 %	Розмір власного капіталу

Форма та назви фінансових звітів

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

Річна фінансова звітність включає: Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р.; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.; Звіт про власний капітал за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.; Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервної діяльності. Управлінським персоналом здійснювалася оцінка здатності підприємства безперервно продовжувати діяльність. Керівництвом Товариства було розглянуто події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

ОЦІНКИ ТРИГЕРІВ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ КОМПАНІЇ

№	Тригер (ознака)	Вплив тригеру на безперервність	Коментар
1.	Необхідність звертатися за фінансовою підтримкою до акціонерів та/або державних програм, призначених для підтримки бізнесу	Не вплинув	
2.	Необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки	Не вплинув	
3.	Очікування НЕвиконання фінансових ковенантів, що містяться в договорах кредитування, за різних сценаріїв розвитку подій	Не вплинув	
4.	Комунікації з банками щодо наслідків порушення ковенант, пропозицій щодо їх перегляду незастосовності ковенантів на певні дати	Не вплинув	
5.	Вихід ключового акціонера (власника)	Не вплинув	
6.	Виникнення суттєвих негативних факторів на рівні економіки в цілому або галузі, які можуть призвести до різкого погіршення її показників	вплинув	24 лютого 2022 року російська федерація

	рентабельності чи фінансового стану у найближчому майбутньому		розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні, а по суті - розв'язавши війну. Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу по всій країні була фактично паралізована. Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя, як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в

			Україні.
7.	Позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення	Не вплинув	
8.	Надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів	Не вплинув	
9.	Ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами	Не вплинув	
10.	Зміни конкурентних умов не на користь компанії	Не вплинув	
11.	Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Не вплинув	
12.	Перехід від системи оплати в кредит за доставлений товар, отриману послугу до системи оплати в момент доставки товару, отримання послуги	Не вплинув	
13.	Перемовини з кредиторами щодо реструктуризації та/або збільшення обсягів позик	Не вплинув	
14.	Суттєві реструктуризації бізнес-процесів та операцій з метою скорочення операційних та інших витрат	Не вплинув	
15.	Систематичні намагання капіталізації витрат, навіть з порушенням МСФЗ	Не вплинув	
16.	Систематичне зростання дебіторської заборгованості (особливо високою концентрацією ризику на дебіторах з високим кредитним ризиком)	Не вплинув	
17.	Погодження компаній на невигідні умови залучення фінансових ресурсів	Не вплинув	
18.	Високій ступінь невизначеності, пов‘язаний з певними подіями (наприклад, війна, інший форс-мажор)	вплинув	24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну, оголосивши проведення "спеціальної військової операції"

			в Україні, а по суті - розв'язавши війну. Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу по всій країні була фактично паралізована. Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути

			визначений.
19.	Юридичні обмеження бізнесу (наприклад, порушення нормативних вимог що загрожує відкликанням ліцензій, втрата патентів, потрапляння в санкційні списки, судові процеси тощо)	Не вплинув	
20.	Тривала відсутність виплати дивідендів, що означає недостатність грошових потоків, якщо це не є свідомою стратегією	Не вплинув	
21.	Втрата ключових контрагентів (покупців та постачальників) за умови високої концентрації ризиків, суттєве порушення ланцюгів постачань	Не вплинув	
22.	Виставляння на продаж активів, що мають системне значення для бізнесу (або інформація про потенційні наміри такого продажу)	Не вплинув	
23.	Зростання показників ймовірності банкрутства (Моделі Альтмана, Таффлера, Спрінгейта, Чессера, коефіцієнт Бівера...) тощо.	Не вплинув	
24.	Наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність	Не вплинув	

Намірів щодо ліквідації, реорганізації чи припинення діяльності Товариства Засновники та управлінський персонал не має.

Основні припущення, що стосуються майбутнього, та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал здійснював попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятися від таких оцінок.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023 р., затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25.04.2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

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

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну

ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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

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

Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі ІІІ Звіту про фінансові результати.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Суттєві облікові судження та оцінки, основні принципи облікової політики

Суттєві облікові судження

Фінансова звітність згідно МСФЗ ТДВ «СК «ПРОФЕСІЙНЕ СТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, складена на основі історичної вартості.

Податкове та інше законодавство

Українське податкове законодавство та регуляторна база, зокрема валютний контроль та митне законодавство, продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, та можуть тлумачитись місцевими, обласними і центральними органами державної влади та іншими урядовими органами по-різному. Випадки непослідовного тлумачення не є незвичайними. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки та відрахування були сплачені або нараховані.

Водночас існує ризик того, що операції та правильність тлумачень, які не були оскаржені регулятивними органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик значно зменшується з плином часу. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів не є доцільним.

ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх історичною собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати

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

Амортизація основних засобів

Амортизацію об’єктів основних засобів здійснюється прямолінійним методом у продовж очікуваних строків корисного використання кожного активу. Строки корисного використання кожного активу є такими:

	Строки експлуатації, років
Будинки та споруди	20
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12

Ліквідаційна вартість об’єктів основних засобів не розраховується та з метою амортизації дорівнює 0 (нуль) грн.

Основні засоби оцінюються за собівартістю мінус амортизаційні витрати та витрати від зменшення корисності.

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

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою «Капітал у дооцінках». Зменшення балансової вартості активу відображається в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Якщо кредитового сальдо дооцінки недостатньо, то зменшення балансової вартості активу визнається через прибуток (збиток). Дооцінка, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, що використовується, переноситься на нерозподілений прибуток частинами в розмірі різниці між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. У разі, якщо актив вибуває з використання або ліквідується, сума дооцінки цього активу, що залишилась, переноситься прямо на нерозподілений прибуток.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов’язаних з будівництвом. Незавершене будівництво, оскільки воно не доведено до стану придатності до експлуатації, не амортизується.

<u>Інвестиційна нерухомість</u>

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість утримується з метою отримання орендної плати або збільшення капіталу, або в їх поєднанні.

Інвестиційна нерухомість має визнаватися як актив тоді і тільки тоді, коли:

- є ймовірність того, що суб'єкт господарювання отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;
- собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Товариство оцінює всі витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, на момент їх здійснення. Ці витрати охоплюють первісно понесені витрати для придбання інвестиційної нерухомості і подальші витрати на її збільшення, часткову заміну або обслуговування.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Торгова дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як дебіторська заборгованість.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

У випадку, коли цінні папери не внесені до біржового списку та не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, їх справедлива вартість оцінюється враховуючи вартість чистих активів компаній – емітентів цінних паперів відповідно до наданої ними фінансової звітності на дату оцінки та відсоток володіння у статутному капіталі таких компаній.

У разі, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

Частки господарських товариств оцінюються враховуючи вартість чистих активів цих господарських товариств відповідно до наданої ними фінансової звітності на дату оцінки та частку володіння у статутному капіталі таких компаній.

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків

Товариство регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Сума резерву на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості базується на оцінці Товариством можливості отримати дебіторську заборгованість від конкретних клієнтів. Якщо погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або фактичне невиконання їхніх зобов'язань перевищує допустимі оцінки, то фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Якщо Товариство визначить, що не існує об'єктивних свідчень виникнення знецінення для індивідуально оціненої дебіторської заборгованості, незалежно від її розміру, вона включає дану дебіторську заборгованість у групу дебіторської заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику та здійснює їхню оцінку на предмет знецінення на колективній основі. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення дебіторська заборгованість групується на основі аналогічних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики важливі для оцінки майбутніх потоків грошових коштів для груп таких активів і вказують на здатність дебіторів сплатити усю суму заборгованості відповідно до умов договору відносно активів, оцінка яких здійснюється. Майбутні потоки грошових коштів із групи дебіторської заборгованості,

колективна оцінка на предмет знецінення якої здійснюється, оцінюються на основі руху грошових коштів від активів відповідно до договору та досвіду керівництва стосовно врегулювання заборгованості, яка виникала у результаті минулих подій, та успіху при поверненні сум заборгованості. У минулий досвід вносяться коригування на основі поточної інформації в результаті спостережень для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, і усунення впливу минулих умов, які не існують у даний час.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак товариство визначає суму відшкодування активу. Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу, або одиниці, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на реалізацію і вартості використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і ці кошти, в основному, не залежать від інших активів та груп активів. Коли балансова вартість активу, або одиниці, що генерує грошові потоки, перевищує суму відшкодування, відповідно корисність такого активу зменшилась. В цьому випадку вартість такого активу списується до суми відшкодування.

Збитки від зменшення корисності триваючої діяльності, в тому числі від зменшення корисності запасів, визнаються у звіті про прибутки та збитки у складі тих категорій витрат, які відповідають функціям активів зі зменшеною корисністю.

В тих випадках, коли на певну звітну дату збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, зменшився чи вже не існує, такий збиток сторнується. балансова вартість активу, збільшена внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності, не повинна перевищувати балансову вартість до тієї межі, якщо б збиток від зменшення корисності активу не визнавали в попередні роки.

Фінансові інструменти – первісне визнання і подальша оцінка

Фінансові активи та фінансові зобов’язання визнаються в тих випадках, коли компанія є стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи та фінансові зобов’язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов’язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов’язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов’язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов’язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Фінансові активи і фінансові зобов’язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов’язання.

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

Запаси

Товариство включає до складу запасів товари та матеріали (в т.ч. будівельні матеріали, запасні частини, паливо, інші), що були придбані та утримуються для використання в ході звичайної діяльності та можуть бути використані для перепродажу, якщо потреба у власному використанні перестала існувати. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх назва та вид.

Облік матеріалів та інших допоміжних запасів ведеться за первісною вартістю. Первісна вартість матеріалів визначається за ціною придбання. Списання матеріалів проводиться за фактом та в межах використаних протягом місяця, та не рідше одного разу в місяць (в кінці кожного місяця).

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках (в т.ч. на казначейському рахунку для розрахунку з податку на додану вартість).

Грошові кошти в іноземній валюті перераховуються до української гривні за відповідним курсом НБУ та відображаються в балансі в національній валюті України.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як «оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток», або як «інші фінансові зобов'язання».

Інші фінансові зобов'язання, включаючи позики, спочатку оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції. Інші фінансові зобов'язання згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

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

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

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного податку. Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає статті, які взагалі не підлягають оподаткуванню або підлягають вирахуванню для цілей оподаткування. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату. Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатньої для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатньої для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендар визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Згідно з МСФЗ 16 орендар виділяє два види оренди: операційну і фінансову. Крім цього, за МСФЗ 16 розкрито більший обсяг інформації в порівнянні з МСБО 17.

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Товариство відображає вартість оренди активу за довгостроковим договором згідно з вимогами МСФЗ 16.

Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов’язання внаслідок минулих подій, а також існує ймовірність того, що для погашення зобов’язання знадобиться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов’язання може бути достовірно оцінена.

Витрати, пов’язані із забезпеченням, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Коли вплив змін вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів, із застосуванням ставки дисконту до оподаткування, з урахуванням ризиків, пов’язаних із певним зобов’язанням, за їх наявності.

При застосування дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає витрати в сумі очікуваної вартості короткострокових виплат працівникам під час надання працівниками відповідних послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.
Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Визнання доходів і витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Товариство отримує основний дохід від надання послуг страхування (співстрахування). При визначені вартості винагороди за реалізацію послуг, Товариство відповідно до МСФЗ 15, визнає дохід від договорів , унаслідок передачі обіцяних послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін на ці послуги. Товариство визнає дохід від надання вказаних послуг коли задовольняє зобов'язання, щодо виконання обіцяної послуги клієнтові, яка може підтверджуватись Актом прийому-передачі наданих послуг.
Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.
Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.
Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.
Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.
Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються зробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.
Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розрахований на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерви включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених актуарно визначається Компанією за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов`язань. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованого відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизованого відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

Перестрахування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестрахування. Політика Компанії передбачає перестрахування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестрахування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестрахування.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації.

Керівництво Товариства здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань Товариства, 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,	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий,	Вихідні дані

оцінених за справедливою вартістю		**дохідний, витратний)**	
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	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	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю .	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, ціні операції на дату виникнення заборгованості. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Операції з іноземною валютою

Функціональною валютою Компанії є національна валюта України - гривня.
Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.
Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2023 р., грн.	01 січня 2023 р., грн.
1 долар США	37,9824	36,57
1 євро	42,2079	39,04

Умовні зобов'язання та активи

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

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики
Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими за станом на кінець звітного періоду.

4. Використання нових та переглянутих МСФЗ

МСФЗ, які набули чинності в звітному період

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

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

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

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають

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

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

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

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

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб’єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб’єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов’язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації. На початку

найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен: а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з: і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та іі) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату. Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату. Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

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

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

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

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

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

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

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

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

Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента". Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі

типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

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

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

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".

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

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

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

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

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

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

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стандарти зі сталого розвитку

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

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

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

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги

поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

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

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

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

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

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

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

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

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

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

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації.

Керівництво Товариства здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства, 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 справедливої вартості**	**Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)**	**Вихідні дані**
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	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	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю .	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, ціні операції на дату виникнення заборгованості. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції на дату виникнення зобов'язань. Подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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

Рівень 1: Котирування на активному ринку відносно до ідентичних фінансових інструментів.

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

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

Віднесення оцінки справедливої вартості до відповідного рівня ієрархії

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1-й рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2-й рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3-й рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)		Всього	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	7154	31175	7154	31175
Державні облігації	127	29					127	29
Грошові кошти	-	-	32003	188	-	-	32003	188

Переміщень між рівнями за 2023 рік не було.

<u>Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»</u>

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів (а) позики й дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві під категорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Послідуюча оцінка фінансових активів і зобов'язань залежить від групи фінансового інструмента, й здійснюється як зазначено в Таблиці.

Група фінансових інструментів	Оцінка
Позики й дебіторська заборгованість більше одного року	за амортизованою вартістю
Фінансові активи для подальшого продажу	за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на фінансовий результат
Фінансові активи , утримувані до погашення	за амортизованою вартістю
Фінансові активи за справедливою вартістю , зміни якої відносяться на капітал	**за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на сукупний дохід**
Фінансові активи за справедливою вартістю , зміни якої відносяться на фінансовий результат	за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на прибутки чи збитки

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим)

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для кредитів, дебіторської та кредиторської заборгованості, інших запозичених коштів, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня. Товариство припускає, що справедлива вартість таких фінансових інструментів дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань не має суттєвих відхилень порівняно з їх справедливою вартістю.

Керівництво Товариства вважає, що наведені в цих примітках 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.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
Інвестиції доступні для продажу	0	0	0	0
Торговельна дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Грошові кошти	32003	188	32003	188
Довгострокові зобов'язання	0	0	0	0
Короткострокові позики	0	0	0	0
Торговельна кредиторська заборгованість	87	309	87	309

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

ТДВ «ПРОФЕСІЙНЕ СТРАХУВАННЯ» під час підготовки річної фінансової звітності здійснили аналіз впливу прийнятих нових МСФЗ/змін до МСФЗ, обов'язкових до застосування у звітному періоді та тих, більш раннє застосування яких заохочуються/дозволено, та розкривають інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові/змінені МСФЗ призвели до суттєвих змін.

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (далі – МСФЗ 17).

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття

інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання. Перехід на МСФЗ 17 здійснюється ретроспективно.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

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

ТДВ «ПРОФЕСІЙНЕ СТРАХУВАННЯ» застосовує МСФЗ 17 до:

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

Фінансова звітність за 2023 рік складена з урахуванням вимог МСФЗ 17.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2023 р.

Актив	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**		
1	2	3	4		
I. Необоротні активи		За МСФЗ 4	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
Нематеріальні активи	1000	119	103		103
первісна вартість	1001	160	160		160
накопичена амортизація	1002	41	57		57
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0		0
Основні засоби	1010	22	19		19
первісна вартість	1011	183	140		140
знос	1012	161	121		121
Інвестиційна нерухомість	1015	31 175	7 514		7 514
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	31 175	7 514		7 514
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0		0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0		0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0		0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0		0
Довгострокові фінансові інвестиції:					0
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	13	0		0
інші фінансові інвестиції	1035	40	127		127
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0		0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0		0
Гудвіл	1050	0	0		0

Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0		0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0		0
Інші необоротні активи	1090	0	0		0
Усього за розділом I	**1095**	**31 369**	**7 763**		**7 763**
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	4	0		0
Виробничі запаси	1101	4	0		0
Незавершене виробництво	1102	0	0		0
Готова продукція	1103	0	0		0
Товари	1104	0	0		0
Поточні біологічні активи	1110	0	0		0
Депозити перестрахування	1115	0	0		0
Векселі одержані	1120	0	0		0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0		0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	30	1		1
з бюджетом	1135	0	0		0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0		0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0		0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0		0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0		0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0		0
Гроші та їх еквіваленти	1165	188	32 003		32 003
Готівка	1166	0	0		0
Рахунки в банках	1167	188	32 003		32 003
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0		0
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	1180	0	0		0
резервах довгострокових зобов'язань					0
резервах збитків або резервах належних виплат	1181	0	0		0
резервах незароблених премій	1182	0	0		0
за мінусом зобов'язання за вимогами за утримуваними контрактами перестрахування	1183	0	0		0
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	1184	0	0		0
Інші оборотні активи	1190	0	0		0
Усього за розділом II	**1195**	**222**	**32 004**	**0**	**32 004**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**0**	0		0
Баланс	**1300**	**31 591**	**39 767**	**0**	**39 767**

Пасив	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**		
1	2	3	4		
I. Власний капітал		За МСФЗ 4	За МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8000		8000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0		0
Капітал у дооцінках	1405	22 847	-9		-9
Додатковий капітал	1410	30	31540		31540
Емісійний дохід	1411	0	0		0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0		0
Резервний капітал	1415	118	118		118
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-185	-219		-219
Неоплачений капітал	1425	0	0		0
Вилучений капітал	1430	0	0		0

Інші резерви	1435	0	0		0
Усього за розділом I	**1495**	**30 810**	**39430**		**39430**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0		0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0		0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0		0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0		0
Довгострокові забезпечення	1520	120	38		38
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	120	38		38
Цільове фінансування	1525	0	0		0
Благодійна допомога	1526	0	0		0
Страхові резерви	1530	228	93	-93	0
у тому числі:					
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0		0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	203	75	-75	0
резерв незароблених премій	1533	25	18	-18	0
інші страхові резерви	1534	0	0		0
Інвестиційні контракти	1535	0	0		0
Призовий фонд	1540	0	0		0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0		0
Усього за розділом II	**1595**	**348**	**131**	**-93**	**38**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0	0
товари, роботи, послуги	1615	309	87	0	87
розрахунками з бюджетом	1620	74	64	0	64
у тому числі з податку на прибуток	1621	62	57	0	57
розрахунками зі страхування	1625	11	21	0	21
розрахунками з оплати праці	1630	37	34	0	34
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0	93	93
у тому числі:					
Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування	1651	0	0	93	93
з них					
валова сума ЗЗП	1652	0	0	93	93
за авансами одержаними	1653	0	0	0	0
за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів	1654	0	0	0	0
Зобов'язання за контрактами перестрахування на залишок покриття	1655	0	0	0	0
Зобов'язання за страховими вимогами	1656	0	0	0	0
заявлені страхові виплати	1657	0	0	0	0
незаявлені страхові виплати	1658	0	0	0	0
інші зобов'язання за страховою діяльністю	1659	0	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	2	0	0	0
Усього за розділом III	**1695**	**433**	**206**	**93**	**299**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**0**	0	0	0

V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**0**	0	0	0
Баланс	**1900**	**31 591**	**39 767**	**0**	**39 767**

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
1	2	3			4
		за МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17	за МСФЗ 4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0			0
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 565	-1 565	0	2 173
Премії підписані, валова сума	2011	1 558	-1 558	0	1 721
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-8	8	0	-452
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0	0	0
Дохід від страхування			***1 565***	***1 565***	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-385	385		0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-327	327		679
Витрати від страхування			***-712***	***-584***	
страхові вимоги за подіями, що сталися		0	-327	-327	0
амортизація аквізиційних грошових потоків		0	-272	-272	0
зміни у зобов'язаннях за страховими вимогами		0	0	0	0
інші коригування в оцінках зобов'язань		0	128	128	0
інші понесені витрати на страхові послуги		0	-113	-113	0
Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування		853	***128***	***981***	
Премії, передані у перестрахування			0		
відшкодування за договорами перестрахування					
Валовий прибуток (збиток) за договорами перестрахування					
Валовий:					
прибуток	2090	853	128	981	1494
збиток	2095	0	0	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов’язань	2105	0	0	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	128	-128	0	68
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	128	-128	0	68
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0	0	0
Інші операційні доходи	2120	23 224	0	23 224	0,00
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0	0	0,00
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0	0	0,00
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0	0	0,00
Адміністративні витрати	2130	1 369	0	1 369	(1 037)
Витрати на збут	2150	323	0	323	(474)
Інші операційні витрати	2180	24 770	0	24 770	(11)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0	0	0,00

Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0	0	0,00
Фінансовий результат від операційної діяльності:				0	
прибуток	2190	0	0	0	40
збиток	2195	2 257	0	2 257	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2 310	0	2 310	12
Інші доходи	2240	5	0	5	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0		0	0
Інші витрати	2270	0		0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:				0	
прибуток	2290	58	0	58	52
збиток	2295	0	0	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-57	0	-57	-61
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0	0	0
Чистий фінансовий результат:				0	
прибуток	2350	1	0	1	0
збиток	2355	0	0	0	(9)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**			**4**
		за МСФЗ 4	Коригування	За МСФЗ 17	за МСФЗ 4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-22856	0	-22856	2
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	2445	31475	0	31475	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	**8619**	**0**	**8619**	**2**
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	**8619**	**0**	**8619**	**2**
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**8620**	**0**	**8620**	**-7**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**			**4**
Матеріальні затрати	2500	4	0	4	7
Витрати на оплату праці	2505	497	0	497	522
Відрахування на соціальні заходи	2510	109	0	109	107
Амортизація	2515	56	0	56	3
Інші операційні витрати	2520	25796	0	25796	883
Разом	**2550**	**26462**	**0**	**26462**	**1522**

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період			За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**			**4**
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00	0,00	0,00	0,00
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну	2615	0,00	0,00	0,00	0,00

просту акцію					
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00	0,00	0,00

Основні засоби

Товариство оцінило об'єкти основних засобів по собівартості, та визнала їх собівартість рівною справедливій вартості на дату переходу на МСФЗ. Ця справедлива вартість була використана для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ.
За 2023 рік та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості основних засобів Товариства:

	Основні засоби (10рах):	**РАЗОМ**
Первісна вартість та оцінка		
На 31.12.2022	159	159
Придбання основних засобів	24	24
Вибуття	43	43
Дооцінка		
На 31.12.2023	140	140
Амортизація та знецінення		
На 31.12.2022	159	159
Амортизаційні відрахування за звітній період	1	1
Вибуття	38	38
На 31.12.2023	121	121
Чиста балансова вартість (залишкова вартість)		
На 31.12.2022	0	0
На 31.12.2023	19	19

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалось.

Нестач або псування основних засобів не встановлено. Основні засоби, які не використовуються, морально та фізично зношені, не були виявлені.

Зменшення вартості основних засобів у звітному періоді не відбувалося . Обмеження права власності на основні засоби, що належать Компанії немає . Основні засоби не знаходяться в заставі в якості забезпечення зобов'язань. Частина основних засобів, що обліковуються на балансі Компанії є такими, що повністю зносили свою вартість, але все ще перебувають в експлуатації.

Станом на 31.12.2023 контрактні зобов'язання з придбання основних засобів у Компанії відсутні.

Відшкодування вартості раніше пошкоджених (втрачених) основних засобів не проводилося. Основних засобів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

Компанія не володіє основними засобами, вартість яких, за умови оцінки за історичною собівартістю, може суттєво відрізнятися від їхньої справедливої вартості.

Нестач або псування основних засобів не встановлено. Основні засоби, які не використовуються, морально та фізично зношені, не були виявлені.

Нематеріальні активи

У відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи», товариство розкриває наступну інформацію станом на 31.12.2023 р.: по нематеріальним активам є визначений строк амортизації, який становить від 1 до 5 років. Метод амортизації, застосований для нематеріальних активів з визначеними строками корисної експлуатації - прямолінійний.

За 2023 рік та у 2022 році відбулись наступні зміни в балансовій вартості нематеріальних активів Товариства:

№ з/п	**Групи нематеріальних активів**	**Залишок на початок року 2023**		**Надійшло за рік**	**Вибуло за рік**		**Нараховано амортизації за рік**	**Залишок на кінець року 2023**	
		Первісна вартість	**Знос**		**Первісна вартість**	**Знос**		**Первісна вартість**	**Знос**

1	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення, ліцензії)	160	57	0	0	0	16	160	57
Всього		**160**	**57**	**0**	**0**	**0**	**16**	**160**	**57**

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалось.

Залишки нематеріальних активів сформовані Товариством за рахунок вартості права користування програмним забезпеченням, ліцензії та інших нематеріальних активів.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Фактів придбання нематеріальних активів внаслідок об'єднання бізнесу в 2023 році не було.

Нематеріальних активів, що утримуються для перепродажу, станом на 31.12.2023 р. немає.

Переоцінки нематеріальних активів товариство в 2023 році не здійснювало.

Нематеріальні активи, строк корисної експлуатації яких оцінюється як невизначений, станом на 31.12.2023 р. на балансі Товариства відсутні.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість Товариства станом на 31.12.2023 складає 7514 тис грн. За 2023 рік та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості інвестиційної нерухомості Товариства:

тис.грн .

	Земельні ділянки	**РАЗОМ**
Первісна вартість та оцінка		
На 31.12.2022	31175	31175
Придбання/ надходження	0	0
Вибуття	0	0
Переоціна	(23661)	(23661)
На 31.12.2023	0	0
Амортизація та знецінення		
На 31.12.2022	0	0
Амортизаційні відрахування за рік	0	0
Вибуття	0	0
На 31.12.2023	0	0
Чиста балансова вартість (залишкова вартість)		
На 31.12.2022	31173	31173
На 31.12.2023	7514	7514

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалось.

На кінець 2023 року на балансовому рахунку 100 ,,Інвестиційна нерухомість'' обліковується власне нерухоме майно компанії. Зокрема, земельні ділянки за адресою: Київська обл. Кагарлицький район с/р Гребенівська, Київська область, Кагарлицький район, Кузьминецька сільська рада, Київська область, Миронівський район, Миронівська міська рада, Київська область, Обухівський район, Деревянська міська рада, що утримується для отримання доходів від довгострокової оренди та отримання вигод від зростання капіталу. Інвестиційна нерухомість первісно оцінювалась за собівартістю з урахуванням витрат на здійснення операції. Амортизація на об'єкти інвестиційної нерухомості не нараховуються. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець 2023 року була переглянута із залученням незалежного професійного оцінювача.

Розкриття інформації щодо фінансових інвестицій

Згідно з вимогами МСФЗ 9 класифікація фінансових активів має визначатися на основі моделі, що використовується для здійснення управління фінансовими активами і характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

МСФЗ передбачає три моделі бізнесу:

- Утримання з метою отримання грошових потоків –активи утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків (до погашення);
- Утримання з метою отримання контрактних грошових потоків (до погашення), або для продажу;
- Інша модель-фінансові активи утримуються з метою торгівельної діяльності.

Фінансовий актив класифікується та в подальшому оцінюється за амортизованою собівартістю (окрім випадків, коли застосовується варіант оцінки за справедливою ввртістю), якщо фінансовий актив утримується в бізнес-моделі утримання з метою отримання контрактних грошових потоків, а контрактні грошові потоки – виключно основною сумою боргу та відсотки за нею.

Довгострокові фінасові інвестиції станом на 31.12.2022 року:

Назва підприємства/Об'єкт інвестування	**Код ЄДРПОУ**	**Сума, тис. грн.**	**Питома вага, %**	**Дата початку вкладення**	**Форма інвестування**	**Сфера діяльності**
Міністерство фінансів України	00013480	30		18.11.2020	ОВДП	Страхова діяльність
Всього	**Х**			**Х**	**Х**	**Х**

Довгострокові фінасові інвестиції станом на 31.12.2023 року:

Назва підприємства/Об'єкт інвестування	**Код ЄДРПОУ**	**Сума, тис. грн.**	**Питома вага, %**	**Дата початку вкладення**	**Форма інвестування**	**Сфера діяльності**
Міністерство фінансів України	00013480	127		18.11.2020 31.10.2023	ОВДП	Страхова діяльність
Усього	**Х**			**Х**	**Х**	**Х**

ОВДП- це цінні папери, які мають обіг і котирування на біржах України. Справедлива вартість-поточна вартість на фондовому ринку. Товариство на кінець 2023 року обліковує ОВДП за справедливою вартістю.

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

6.Запаси

тис.грн

Категорія	Залишки на звітну дату	
	31.12.23	31.12.22
Бланки страхової документації	0	2
Малоцінні та швидкозношувальні предмети	0	2
Всього запаси	**0**	4

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

7.Дебіторська заборгованість

Правила оцінки торгової дебіторської заборгованості, як фінансового активу, визначені в IFRS 9 «Фінансові інструменти». Спочатку всі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, потім, з метою подальшої оцінки суб'єкт господарювання класифікує фінансові активи на ті що будуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю виходячи з бізнес-моделі підприємства, що використовується для управління фінансовими активами. На кожну звітну дату Товариство переглядає фінансовий актив «дебіторська заборгованість» на предмет знецінення. Знецінення дебіторської заборгованості виникає в разі, якщо є ризик не отримати грошові кошти від боржників. За міжнародними стандартами, створити резерв під знецінення можна в разі, якщо існують докази можливості неотримання коштів від боржників.

Склад чистої короткострокової дебіторської заборгованості:

тис.грн

Категорія заборгованості	Залишки на звітну дату		
	31.12.23		31.12.22
	За МСФЗ 4	За МСФЗ 17	За МСФЗ 4
За продукцію, товари, роботи, послуги	0	0	0
Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування (за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів)	0	0	0
За виданими авансами	0	0	0
З бюджетом	0	0	0
Інша дебіторська заборгованість	0	0	0
За нарахованими доходами	0	0	0
Всього фінансова дебіторська заборованість		0	
Аванси видані	1	0	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	
Всього дебіторська заборгованість	**1**	**0**	**30**

Резерв під очікувані кредитні збитки.

Відповідно з МСФЗ 9 на кожну звітну дату Товариство визнавало резерв сумнівних боргів. Станом на 31.12.2023 року Товариство визнавало резерв сумнівних боргів в розмірі 728 тис грн.
Сума резерву під очікувані кредитні збитки по дебіторській заборгованості на звітну дату була такою:

Статті	**31 грудня 2023**	**31 грудня 2022**
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	717	68
Аванси видані	0	0
Розрахунки з бюджетом	7	0
Інша дебіторська заборгованість	4	0
РАЗОМ:	**728**	**68**

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалось.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Сума резерву сумнівної дебіторської заборгованості визнається по абсолютній сумі заборгованості кожного контрагенту, заборгованість по якому визнається сумнівною.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

Впливу МСФЗ 17 на актив/зобов'язання/статтю не відбувалось.

тис.грн

Категорія	Залишки на звітну дату		
	31.12.23	31.12.22	
Грошові кошти у касі	0	0	
Грошові кошти на банківських рахунках	497	188	
Еквіваленти грошових коштів			
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	497	188	

Депозити в банках

тис.грн

Категорія	Залишки на звітну дату		
	31.12.23	31.12.22	
Депозити в гривнях	31506	40	
Депозити в доларах США			

Залишки коштів на рахунках підтверджено банківськими виписками, а в касі Товариства – актом інвентаризації.

10. Власний капітал Товариства

Структура власного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 року була наступною:

11. тис. грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2022 рік	Станом на 31.12.2023 рік
Статутний капітал	8000	8000
Капітал у дооцінках	22847	-9
Додатковий капітал:	30	31540
Резервний кпітал	118	118
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-185	-219
Разом	**30810**	**39430**

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

Інші активи

Інших активів, що не увійшли до статей балансу і потребують роз шифровку Компанія немає.

Статутний капітал

Нижче подано інформацію про учасників Компанії станом на 31.12. 2023 року:

Категорія	31.12.2023
Частка в статутному капіталі	**%**
Кузьменко Роман Віталійович	43,97
Василенко Євгеній Миколайович	46,05
Данилюк Н.В.	9,98
РАЗОМ	100

12. Страхові та інші фінансові зобов'язання

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

тис.грн

Категорія	Залишки на звітну дату		
	31.12.23		31.12.22
	За МСФЗ 4	За МСФЗ 17	За МСФЗ 4
Заборгованість перед постачальниками	87	87	309
Премії з страхування отримані авансом	0	0	0
Заборгованість перед бюджетом	64	64	74
Заборгованість з виплат заробітної плати	34	34	37
Забезпечення витрат на виплату заробітної плати (резерв відпусток), заборгованість за страхуванням	59	59	131

Страхові резерви	93	0	0
Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування	0	93	0
Інша кредиторська заборгованість	0	0	2
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	**337**	**337**	**553**

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю згідно МСФЗ 17 коригується (збільшується) на *зобов'язання на залишок покриття* на суму 93 тис.грн. та зменшується на *дебіторську заборгованість страхувальників* на суму 0 тис.грн. Загальна сума *поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльність* становить 93 тис. грн.

Умовні та договірні зобов'язання

Договірні зобов'язання

Компанія немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Компанія не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Компанія не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Умовні зобов'язання

Компанія не має умовних активів чи зобов'язань станом на 31.12.2023 р. В звітному періоді судові позови щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування) відсутні.

Інші забезпечення

Резерв щорічних відпусток формується на основі розрахунку зобов'язання за щорічною відпусткою, виходячи з кількості днів невикористаної відпустки та середньої заробітної плати за останні 12 місяців та соціальних нарахувань(ЄСВ).

Компанія створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22,0%. Станом на 31.12.2023 було нараховано забезпечення в сумі 38 тис.грн. Забезпечення оцінено наступним чином, тис. грн. :

Забезпечення на 01.01.2023	-Використано	+ Сформовано (-Сторновано)	Забезпечення на 31.12.2023
120	(120)	38	38

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

Відстрочені податки

Відстрочені податкові активи в Компанії відсутні,при складанні податкової декларації, Компанія не застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці.

Станом на 31.12.2023 р. відстрочених податків немає.

Доходи та витрати

Доходи від реалізації товарів, робіт, послуг

У відповідності до МСФЗ 17 "Страхові контракти» доходи від реалізації у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

Стаття	**2023**		**2022**
	МСФЗ 4	**МСФЗ 17**	**МСФЗ 4**
Чисті зароблені премії	1565	**0**	**2173**
Дохід від страхування	0	1565	0

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

Вид страхування	Тис.грн
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	19

Страхування відповідальності перед третіми особами (крім відповідальності власників транспорту)	5
Страхування фінансових ризиків	1
Страхування кредитів (у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	3
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1082
Страхування майна (крім транспорту, вантажів та багажу (вантажобагажу))	2
Страхування від нещасних випадків	27
Страхування залізничного транспорту	2
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1
Страхування медичних витрат	416
РАЗОМ	1558

Визнані страхові вимоги за подіями, що сталися в фінансовій звітності відображено наступним чином:

Склад	2023, тис. грн.		2022, тис. грн.
	За МСФЗ 4	За МСФЗ 17	За МСФЗ 4
Чисті понесені збитки за страховими контрактами	327		679
страхові вимоги за подіями, що сталися		327	
ВСЬОГО:	327	327	679

Визнані страхові вимоги за подіями, що сталися за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	327
РАЗОМ	327

Інші доходи.

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

Стаття	2023, тис. грн.	2022, тис. грн.
Доходи від реалізованих фінансових інвестицій (акції,облігації)	5	0
ВСЬОГО:	5	0

Інші операційні доходи.

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

Стаття	2023, тис. грн.	2022, тис. грн.
Доходи від переоцінки необоротніх активів	23224	0
ВСЬОГО:	23224	0

Інші фінансові доходи.

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

Стаття	2023, тис. грн.	2022, тис. грн.
Доходи від % за депозитом і % за ОВДП	2310	12

ВСЬОГО:	2310	12

Інші операційні витрати:

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

Стаття	2023, тис. грн.	2022, тис. грн.
Резерв під очікувані кредитні збитки, знецінення необоротніх активів	24770	11
ВСЬОГО:	2384	72

Собівартість реалізованої продукції

Загальна сума витрат, включених до собівартості за результатами 2023 року складає 385 тис грн. Вони складаються з аквізиційних витрат в сумі 272 тис. грн. та витрат на врегулювання страховх випадків 113 тис. грн. Компанія за 2023 рік мала аквізиційні витрати в сумі 272 тис.грн., які визнані у Звіті про сукупний дохід. Склад витрат, які Компанія розглядає як аквізиційні: комісійні винагороди агентам-юридичним особам. За МСФЗ 17 *амортизація аквізиційних грошових потоків* складає 272 тис. грн. Відстрочених аквізиційних витрат (DAC) Компанія не має. (DAC) в момент понесення таких витрат повинні відкладатися (як актив) та у подальшому визнаватися витратами по мірі визнання доходу по пов'язаних з ними договорах, амортизуючи відповідно до методів визнання відповідних резервів незароблених премій.

Амортизація аквізиційних грошових потоків за договорами страхування за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

Види страхування	Тис.грн.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	126
Страхування медичних витрат	136
Страхування від нещасних випадків	4
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	6
РАЗОМ	272

Інші понесені витрати на страхові послуги (витрати на врегулювання страхових випадків) за договорами страхування за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

Види страхування	Тис.грн.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), тис.грн.	113
РАЗОМ	113

Страхові резерви (*Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття (ЗЗК)***)** за договорами страхування за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

Види страхування	тис. грн.	
	За МСФЗ 4	За МСФЗ 17
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	75	75
Страхування медичних витрат	15	15
Страхування залізничного транспорту	1	1
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	2	2
РАЗОМ	93	93

Елементи операційних витрат

Розшифровка елементів операційних витрат за 2023 рік представлена наступним чином**:**

тис.грн

Стаття витрат	31.12.23	31.12.22
Витрати на персонал	497	522

Витрати на соціальні заходи	109	107
Оренда	110	66
Комунальні послуги	36	18
Юридичні та інші професійні послуги	459	166
Витратні та інші матеріали	8	7
Зв'язок	13	12
Знос та амортизація	56	3
Податки та збори (інші)	149	12
Аудит, інші інформ.-консультаційні послуги	75	0
Інші адміністративні витрати	118	124
Витрати на збут	323	474
Знецінення необоротних активів, РОКЗ	24509	11
РАЗОМ операційних витрат	**26462**	**1522**

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

Витрати на збут

Витрати на збут у звітному періоді та попередньому періодах сформовані наступним чином:

Стаття	**2023**	**2022**
Послуги сторонніх організацій	323	474
Інші витрати пов’язані зі збутом продукції	0	0
Разом	**323**	**474**

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

Фінансові доходи

Фінансові доходи представлені наступними статтями :

тис.грн

Стаття доходів	31.12.23	31.12.22
Нараховані % за депозитним договором; Нараховані % за ОВДП	2310	12
Разом	2310	12

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

17.Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

тис.грн

Компоненти	31.12.23	31.12.22
Поточний податок 3%	47	52
Поточний податок 18%	10	9
Відстрочений податок	0	0
Витрати з податку на прибуток	57	61

Впливу МСФЗ 17 на актив (статтю) не відбувалось.

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню. Крім того фінансовий результат до оподаткування обкладається податком на прибуток за ставкою 18%.

Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими органами немає. Припиненої діяльності та пов’язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Умовні активи та зобов’язання

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року Товариство не визнавало умовних активів та умовних зобов’язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовий звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи».

Судові позови

Керівництво Товариства вважає, що судові позиви, які подані кредиторами проти підприємства є несуттєвими і підприємство не понесе істотних збитків. Відповідно, резерви під такі очікувані кредитні збитки не створювались та відповідно у фінансовій звітності не відображались.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

Інформація за сегментами

Товариство працює в межах одного операційного та географічного сегмента.

8. Операції із пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

До переліку пов’язаних сторін, які прямо контролюють та мають долю в суб’єкті господарювання, що надає їм значний вплив на Товариство належать учасники (засновники):

ПІпБ	Країна реєстрації	Відсоток участі в капіталі,%
		31.12.23
Данилюк Н.В.	Україна	9,98
Кузьменко Р.В.	Україна	43,97
Василенко Є.М.	Україна	46,05

Учасники (засновники) Товариства виконують функції вищого органу управління господарською діяльністю Товариства.
Функції виконавчого органу виконує Директор Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Посадові особи, які мають вплив на прийняття управлінських рішень:

ПІБ	Посада
Данилюк Н.В.	Генеральний директор
Близнюк Н.В.	Головний бухгалтер
Семічевська С.Б.	

Інших пов’язаних сторін Товариство не має.

Інформація про компенсації провідному управлінському персоналу наведена нижче у таблиці у загальних сумах.
Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані особи», провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання.
Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

	31.12.23	31.12.22
Заробітна плата і премії	220	223
Всього	220	223

Станом на 31.12.2023 дебіторської та кредиторської заборгованості з пов’язаними сторонами Товариство не має.

Управління ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», Компанія розкриває: цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками; інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат; інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво Компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

- ***Добровільне страхування від нещасних випадків.***

Договори індивідуального страхування передбачають страховий захист клієнтів Компанії від ризику смерті, інвалідності та травматичних тілесних ушкоджень у результаті нещасних випадків. Як правило, термін дії цих страхових полісів становить від 2 місяців до одного року ;

- ***Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).***

Предметом договору медичного страхування є майнові інтереси, пов'язані зі здоров'ям та працездатністю страхувальника чи застрахованої особи, визначеної страхувальником у договорі страхування за згодою застрахованої особи. Виплата за даним видом страхування здійснюється шляхом: оплати вартості медико-санітарної допомоги певного переліку та якості в обсязі обраної страхувальником програми медичного страхування, яка була надана застрахованій особі закладами охорони здоров'я, до яких вона звернулась під час дії договору, у зв'язку із захворюванням, загостренням хронічного захворювання або розладом здоров'я внаслідок нещасного випадку, іншої допомоги, передбаченої правилами та договором страхування, що пов'язана з наданням медико-санітарної допомоги; відшкодування понесених застрахованою особою документально підтверджених витрат на отримання медико-санітарної допомоги.

Термін дії договорів страхування один рік, сплата страхових внесків (платежів, премій) здійснюється щомісячно;

- ***Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ***

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок: пожежі, вибуху, влучення блискавки, смерчу, урагану, бурі, шторму, тайфуну, сходу снігових лавин, обвалу, селі, повені, паводку, зливи, граду, просідання ґрунту, затоплення ґрунтовими водами, падіння дерев, каміння, землетрусу, падіння літальних апаратів. Найбільші збитки з'являються у разі пожежі та вибуху.

Страхові премії встановлюються відповідно до застосовних Правил страхування. Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведені оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі діяльності Страхувальника, виду будівель і споруд (дерев'яні, металеві, мішані, залізобетонні, кам'яні), пожежонебезпечності майна (нафтопродукти, хімічні, газові продукти, інші продукти, які легко запалюються), місцезнаходження майна, що страхується, призначення майна, строку експлуатації, відстані до найближчої пожежної частини, наявності пожежної сигналізації, розміру максимально можливого збитку та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

- ***Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)***

Страхування покриває ризики: дії на застраховане майно води (або іншої рідини) з водопровідних, каналізаційних, опалювальних та протипожежних систем; пошкодження (биття) віконного скла, дзеркал та вітрин; пошкодження, руйнування, знищення або втрата застрахованого майна внаслідок протиправних дій третіх осіб (хуліганських дій, крадіжки, грабежу або розбою); наїзду техніки, що рухається; аварій технічних систем, в тому числі систем енергопостачання; проникнення рідин з інших приміщень. При страхуванні приватного нерухомого майна найчастіше зустрічаються ризик заливання та крадіжки.

Зазвичай про вимоги зі страхування майна страхувальники заявляють негайно, і вони можуть бути врегульовані без затримок. При визначенні розміру страхового платежу Компанія використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу.

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює, готова для внесення необхідних змін до Правил страхування.

- ***Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)***

Страхові ризики: збитки від втрати, недостачі, пошкодження або псування всього або частини застрахованого вантажу через дію будь-яких подій

Предметом договору страхування за цим видом є майнові інтереси Страхувальника (Вигодонабувача), що не суперечать закону і пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажем.

.

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

Предметом договору є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з відшкодуванням шкоди, заподіяної страхувальником або іншою особою, цивільна відповідальність якої застрахована, життю, здоров'ю, працездатності, майну третіх осіб.

Страхові ризики є виникнення відповідно до чинного законодавства відповідальності та обов'язку Страхувальника за законом відшкодувати шкоду, заподіяну:

а) життю, здоров'ю третіх осіб внаслідок дій або бездіяльності Страхувальника;

б) майну (майновим інтересам) третіх осіб внаслідок дій або бездіяльності Страхувальника.

- Добровільне страхування наземного транспорту

Предметом договору страхування є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням автотранспортними засобами, а також їх приналежності та додаткового устаткування.

Страхові ризики: ризик дорожньо-транспортної пригоди надалі - ДТП (ДТП - подія, що сталася під час руху транспортного засобу, внаслідок якої загинули або поранені люди чи завдані матеріальні збитки), за участю застрахованого транспортного засобу;

- незаконного заволодіння застрахованим транспортним засобом у будь-якому місці його знаходження, окрім місць, визначених договором страхування:
- протиправних дій третіх осіб, інших, ніж передбачені п. 2 договору страхування;
- стихійних явищ, падіння тіл космічного походження, літальних апаратів або їх частин (уламків), дерев, інших предметів та зіткнення з застрахованим транспортним засобом предметів, що самостійно рухаються (окрім інших транспортних засобів), нападу тварин (за умови наявності в Страховика відповідної ліцензії);
- пожежі, вибуху чи самозаймання застрахованого транспортного засобу, за виключенням підпалу.

- Добровільне страхування фінансових ризиків

Предметом договору є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать чинному законодавству України, пов'язані з матеріальними збитками Страхувальника внаслідок неналежного виконання (невиконання) контрагентом Страхувальника своїх договірних зобов'язань, відповідно до договору.

Страхові ризики це факт понесення фінансових витрат Страхувальником при невиконанні (неналежному виконанні) договірних зобов'язань контрагентами Страхувальника за угодами між Страхувальником і цими контрагентами внаслідок таких причин:

- пожежею (в тому числі ударом блискавки);
- стихійними явищами;
- вибухами газу, котлів, машин, апаратів тощо;
- аваріями опалювальних, водопровідних, каналізаційних та протипожежних систем;
- падінням пілотованих об'єктів та апаратів або їх частин і уламків;
- наїздом техніки, що рухається;
- проникненням води з інших (чужих) приміщень;
- припиненням постачання електроенергії, води, пару тощо через пожежу, аварії або стихійні явища;
- протиправними діями третіх осіб, за які передбачається кримінальна відповідальність згідно статей Кримінального кодексу України: (185 „Крадіжка", 186 „Грабіж", 187 „Розбій").

Концентрація страхового ризику

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути істотні зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається

впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, який легко поширяться з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, Керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливої собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданим збитків, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, Компанія дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси моніторяться Керівництвом Компанії на постійній основі.

<u>Ринковий ризик</u>

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

В 2023 році та станом на 31.12.2023 р. Товариство не несе ринкових ризиків у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

У 2023 році валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США/ євро.

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

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок людських, технічних і технологічних помилок. Операційний ризик пов'язаний з функціонуванням галузі економіки, фінансовими ринками, забезпеченням сировиною, ринками збуту, інтенсивністю конкуренції. Операційний ризик включає в себе також ризик змін у нормативно-правовому регулюванні.

Станом на 31 грудня 2023 року сукупний операційний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Юридичний ризик

Юридичний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання товариством вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Протягом 2023 року не було випадків невідповідності діяльності Товариства вимогам регулятивних органів, яка могла б суттєво вплинути на фінансову звітність в разі її наявності.

Станом на 31 грудня 2023 року сукупний юридичний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик репутації

Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприймання іміджу товариства клієнтами, контрагентами або регулятивними органами.
Станом на 31.12.2023 року сукупний ризик репутації низький, напрям ризику стабільний.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Станом на 31.12.2023 року сукупний стратегічний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик ліквідності

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

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

Система оцінювання та управління ризиками Товариства охоплює всі ризики притаманні діяльності товариства, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Управління ризиками передбачає наявність послідовних рішень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

24.Події після дати балансу

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

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни та військового стану, фінансово-економічної кризи та існуванням факторів, що можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Станом на дату затвердження фінансової звітності, воєнний стан триває та постійно подовжується. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

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

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій після дати Балансу	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

Генеральний директор _____ Н.В. Данилюк

Головний бухгалтер _____ С. Б.Семічевська