

Заява
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження
фінансової звітності за 2023 рік

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

Дана фінансова звітність за 2023 рік, була підготовлена у відповідності до МСФЗ.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2023 року. Дострокове застосування МСФЗ не здійснювалося.

Від імені керівництва

Генеральний директор
ПрАТ СК «Грандвіс»

Головний бухгалтер



Л.О. Болотна

О.С. Бабакова

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

1. Загальна інформація

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА ТОВАРИСТВО “ГРАНДВІС”, скорочена назва ПрАТ СК “Грандвіс” (далі - Товариство) засноване у 1995 р. відповідно до чинного законодавства України. Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство надає страхові послуги страхування та перестраховування згідно отриманих ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Товариство має безстрокові ліцензії на здійснення 21 виду страхової діяльності.

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: проспект Перемоги, 127, м. Чернігів, 14013. Україна.

Вищими органами управління та контролю Товариства є Загальні збори акціонерів - вищий орган та Наглядова Рада. Генеральний директор Товариства є виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю.

Товариство має сайт, на якому розміщена інформація, відповідно до вимог законодавства, адреса сайту: <http://www.grandwis.pat.ua/>

Станом на 31.12.2023 р. акціонерами Товариства є резиденти України - фізичні та юридичні особи

Акціонер	Частка, %
ТОВ “НТ-Грандвіс”	68,333008
Федоров Дмитро Владиславович	5,345626
Бичков Тимофій Тимофійович	24,321415
Матюшко Микола Миколайович	1,999951
Всього	100,00

В періоді з 01.01.2023р. по 31.12.2023р., змін у складі учасників не було.

Склад Наглядової ради:

Голова: Зеленін Дмитро Васильович, громадянин України

Букій Анна Олександрівна, громадянка України

Генеральний директор:

Болотна Людмила Олександрівна, громадянин України

Головний бухгалтер:

Бабакова Олеся Сергіївна

Власники істотної участі:

Товариство з обмеженою відповідальністю “НТ-Грандвіс” (код за ЄДРПОУ 30148939);
адреса: пр-т Перемоги, буд. 127, м. Чернігів, 14013.

Кінцеві бенефіціарні власники (контролери):

Атрошенко Ірина Тимофіївна, громадянка України

Належність страховика до фінансових груп

26.03.2021р рішенням НБУ № 21/684-ПК було визнано небанківську фінансову групу у складі: ПрАТ “СК “Грандвіс”, ТОВ “КУА “Добробут-Фінанс” (код за ЄДРПОУ 42082358) та ТОВ “ФК “Добробут-Капітал” (код за ЄДРПОУ 43041637). Контролером групи визнано Федоров Дмитро Владиславович, ПрАТ СК “Грандвіс” погоджено відповідальною групи. У зв’язку зі зміною кінцевого бенефіціарного власника (зміною структури власності Товариства) 28.06.2023 року було направлено лист до Національного Банку України про припинення існування небанківської фінансової групи відповідальною особою якої призначено ПрАТ СК «ГРАНДВІС».

Ліцензії

1. Серія АВ № 584258 Страхування (у формі добровільного) вантажів та багажу (вантажобагажу). Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

2. Серія АВ № 584259 Страхування (у формі обов’язкового) страхування відповідальності суб’єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів. Строк дії ліцензії з 13.09.2005 р. безстроковий;

3. Серія АВ № 584260 Страхування (у формі добровільного) цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізників). Строк дії ліцензії з 26.03.2010 р. безстроковий;

4. Серія АВ № 584261 Страхування (у формі добровільного) від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

5. Серія АВ № 584262 Страхування (у формі обов’язкового) страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї. Строк дії ліцензії з від 26.03.2010 р. безстроковий;

6. Серія АВ № 584263 Страхування (у формі добровільного) майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу). Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

7. Серія АВ № 584264 Страхування (у формі добровільного) медичне страхування (безперервне страхування здоров’я). Строк дії ліцензії з 26.03.2010 р. безстроковий;

8. Серія АВ № 584265 Страхування (у формі добровільного) наземного транспорту (крім залізничного). Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

9. Серія АВ № 584266 Страхування (у формі добровільного) від нещасних випадків. Строк дії ліцензії з 26.03.2010р. безстроковий;

10. Серія АВ № 584267 Особисте страхування (у формі обов’язкового) від нещасних випадків на транспорті. Строк дії ліцензії з 26.03.2010 р. безстроковий;

11. Серія АВ № 584268 Страхування (у формі добровільного) відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника). Строк дії ліцензії з 28.04.2007 р. безстроковий;

12. Серія АВ № 584269 Страхування (у формі добровільного) фінансових ризиків. Строк дії ліцензії з 05.04.2007 р. безстроковий;

13. Серія АВ № 594092 Страхування (у формі обов’язкового) страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. Строк дії ліцензії: з 13.10.2011 р. безстроковий.

14. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов’язкового медичного страхування. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р.

безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

15. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового особистого страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

16. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд). Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

17. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

18. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового страхування тварин (крім тих, що використовуються у цілях сільськогосподарського виробництва) на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленим Кабінетом Міністрів України. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

19. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

20. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса. Строк дії ліцензії з 24.06.2020 р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020);

21. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення добровільного страхування медичних витрат. Строк дії ліцензії з 24.06.2020р. безстроковий (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1483 від 23.06.2020).

2. Умови діяльності в Україні

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Економічна ситуація протягом останніх років є нестабільною та в багато чому залежить від політичної ситуації в країні. Економічне зростання протягом останніх років було повільним. Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Проте відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження

макрофінансової стабільності та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках є суттєвим економічним ризиком.

3. Концептуальна основа фінансової звітності

Підтвердження відповідності

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

Основа для облікових оцінок

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

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства є українська гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах.

Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. По суті, безперервність є: – по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо); – по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території росії, білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Початок 24.02.2022 війни росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року.

Відповідно до пункту 31 частини першої статті 85 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану» Верховна Рада України постановляє затвердити Указ Президента України від 17 травня 2022 року № 341/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» строком на 90 діб - до 23 серпня 2022 року. Відповідно до Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 15.08.2022 № 2500-ІХ (далі — Закон № 2500). Закон № 2500 затверджує Указ Президента «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 12.08.2022 № 573/2022, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 23 серпня 2022 року строком на 90 діб, — до 21 листопада 2022 року. Згідно із Законом України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 16.11.2022 р. № 2738-ІХ строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 р. строком на 90 діб, - до 19 лютого 2023 року. Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-ІХ «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з росії і білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів. Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

4. Основні положення облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використовувались при підготовці цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Попередні оцінки та припущення

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та

зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Нижче наведено основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує ризик, що вони стануть причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

а) страхові резерви

При розрахунку страхових резервів та тестуванні їх на предмет адекватності Товариство використовує відповідні актуарні припущення які базуються на ретроспективному досвіді Товариства відносно страхових випадків, а також суб'єктивних оцінок спеціалістів щодо рівня збитку від кожного страхового випадку, що наступив, які передбачають можливість зміни фінальних розрахункових показників. Керівництво Товариства у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

б) справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку визначається на підставі методів оцінки. Товариство вважає, що оцінка фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності у зв'язку з тим, що: (i) вона дуже схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від керівництва приймати припущення щодо процентних ставок, волатильності курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань і характеру конкретних операцій та (ii) вплив на оцінку активів відображених в звіті про фінансовий стан, а також на звіт про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися істотним.

г) зменшення корисності фінансових активів

Товариство оцінює зменшення корисності власних фінансових активів, зокрема депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, враховуючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банків, кредитних рейтингів та іншої доступної інформації. Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2020 р. не існує ознак зменшення корисності фінансових активів і балансова вартість строкових депозитів, грошей та їх еквівалентів буде відшкодована. Відповідно, керівництвом не було створено додаткових резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів.

д) резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості

Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення, шляхом створення резерву, на регулярній основі. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, Товариство використовує професійні судження на предмет наявності ознак, які свідчать про зниження майбутніх потоків грошових коштів. Такі ознаки можуть включати інформацію про погіршення платоспроможності дебіторів.

е) податок на прибуток

Фінансові результати діяльності Товариства є об'єктом оподаткування податком на прибуток. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток вимагається застосування істотних оцінок у зв'язку із складністю українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення органами податкової служби. Існують окремі операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Товариство визнає можливість нарахування додаткових зобов'язань з податку на прибуток.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статі, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статі, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що

виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2022	31.12.2023
Гривня/долар США	36,5686	37,9824

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38. Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Об'єктами нематеріальних активів є:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;

- програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 4 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання. Строк дії отримання Товариством ліцензій - безстроковий, тому строк корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) — не амортизуються.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи існують ознаки того, що корисність активу може зменшитися за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. Товариство не змінювало методи та норми амортизації та не змінювало термін корисного використання нематеріальних активів. Наприкінці 2023 року було проведено тест на знецінення, та визначено їх вартість.

Класифікація активів і зобов'язань на оборотні/короткострокові і необоротні/довгострокові.

У звіті про фінансовий стан Товариство представляє активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні/короткострокові і необоротні/довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

або

- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, що діють протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;
- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

або

- організація не має безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Товариство класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні/довгострокові активи і зобов'язання.

Основні засоби

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16. Основні засоби оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, відображаються у фінансовій звітності за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком групи основних засобів “Будинки, споруди”, що оцінюються за переоціненою вартістю.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Основні засоби амортизуються за прямолінійним методом на щомісячній основі. Строки корисного використання основних засобів визначаються виходячи з очікуваної користі активу, а саме:

Будівлі	20 років
Офісне обладнання	4 роки
Транспортні засоби	7 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 років
Інші основні засоби	12 років

За звітний період Товариство не здійснювало зміни методу амортизації. На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи не перевищує балансова вартість основних засобів їх відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості основних засобів над їх відновлювальною вартістю Товариство зменшить балансову вартість основних засобів до їх відновлювальної вартості. Товариство здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами на щорічній основі. Збільшення вартості основних засобів, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі власного капіталу у дооцінках. Зменшення балансової вартості основних засобів в результаті переоцінки, яке компенсує попередні збільшення балансової вартості того самого активу, зменшує попередньо визнаний приріст власного капіталу у дооцінках. Усі інші зменшення відносяться на рахунок прибутків за звітний період.

Амортизація переоцінених основних засобів відображається у складі прибутків або збитків за рік. Прибутки або збитки у разі вибуття основних засобів визнаються у складі прибутків або збитків за рік. Амортизація основних засобів припиняється на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”, або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість — власні чи орендовані на умовах фінансової оренди земельні ділянки, будівлі, споруди, розміщені на землі, **утримувані з метою отримання орендних платежів і/або збільшення власного капіталу**, а не для виробництва та постачання товарів, надання послуг, адміністративних цілей або продажу під час звичайної діяльності. Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання такої нерухомості. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку. Торговельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, оцінюється за ціною операції. Товариство оцінює, чи не перевищує балансова вартість

інвестиційної нерухомості її відновлювальну вартість. У разі перевищення балансової вартості інвестиційної нерухомості над їх відновлювальною вартістю Товариство зменшить балансову вартість інвестиційної нерухомості до її відновлювальної вартості. Товариство здійснює переоцінку інвестиційної нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами на щорічній основі. Збільшення вартості інвестиційної нерухомості, що виникає в результаті переоцінки, відображається у складі прибутку/збитку Товариства. Зменшення балансової вартості інвестиційної нерухомості в результаті переоцінки, яке компенсує попередні збільшення балансової вартості того самого активу, зменшує попередньо визнаний приріст прибутку/збитку Товариства.

Запаси

Запаси товарно-матеріальних цінностей визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 "Запаси". Облік запасів здійснюється в кількісному та вартісному вимірах за найменуваннями запасів та в розрізі матеріально відповідальних осіб. Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом собівартості відповідної одиниці запасів. Товариство не має запасів, які знаходяться в заставі, на відповідальному зберіганні або для продажу.

Фінансові інструменти

З 1 січня 2018 р. Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У зв'язку з тим, що Товариство прийняло рішення скористатися перехідними положеннями відповідно до п. 7.2.15 і п. 7.2.26 МСФЗ 9, порівняльні дані не коригувались. В облікову політику були внесені зміни для приведення її у відповідність до МСФЗ 9, який замінює положення МСФЗ 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, знецінення фінансових активів і обліку хеджування. Крім цього, МСФЗ 9 вносить суттєві зміни в інші стандарти, які стосуються фінансових інструментів, наприклад, в МСФЗ 7 «Фінансові інструменти»: розкриття інформації».

До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладання угоди, або на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів.

Фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Товариство класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні. Фінансові активи спочатку визнаються за історичною (первісною) вартістю. Справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображаються у складі фінансових результатів. Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

В момент початкового визнання фінансових інструментів, Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки. Боргові фінансові активи Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході;

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінений за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

а) він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

б) його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на не погашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

а) він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість обліковується за фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності складається зі страхових премій до отримання від страхувальників, перестраховальників та страхових посередників, суми вимог за ризиками, що передані в перестраховання на звітну дату за вирахуванням резервів від знецінення, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, обліковується за справедливою вартістю (фактичною первісною вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності). Зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість від страхових агентів та посередників визнається за сумами страхових премій, отриманих ними та наданої звітності щодо цих премій, але не переданих Товариству до закінчення звітного періоду.

Знецінення боргових фінансових активів

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю, з урахуванням доступною історичної та прогнозної інформації. Товариство визначає ймовірність дефолту після первісного визнання активу. При цьому воно враховує наявну обґрунтовану і підтверджену прогнозну інформацію. Дефолт за фінансовим активом має місце у випадках, коли контрагент не здійснює платежі за договором протягом 365 днів після настання терміну його погашення. Для активів з терміном існування понад 180 днів Товариство враховує, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику на кожну звітну дату, порівнюючи ризик дефолту по активу на звітну дату з ризиком дефолту по активу на дату первісного визнання. Значне збільшення кредитного ризику відбувається, коли контрагент не здійснює платежі за договором протягом 30 днів після настання терміну, а також на підставі таких чинників, як зміна зовнішніх кредитних рейтингів і поява у Товариства інформації щодо інших негативних факторів, які впливають на можливість здійснення платежу. Фінансові активи списуються, коли відсутні обґрунтовані очікування щодо відшкодування за активами. Активи, реалізація яких неможлива, і щодо яких завершені всі необхідні процедури

з метою повного або часткового відшкодування і визначена остаточно сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення. Подальше відновлення раніше списаних сум відноситься на рахунок збитків від знецінення у складі прибутків або збитків.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на поточних рахунках у банках, інших рахунках в банках (депозитні), грошові кошти в касі Товариства, грошові кошти в "дорозі", які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність об'єктивних свідчень щодо зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів. Якщо таке свідчення є, Товариство визнає суму збитку від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання

Товариство відображає фінансові зобов'язання в звіті про фінансовий стан в момент виникнення відповідних контрактних зобов'язань. Фінансові зобов'язання спочатку враховуються по собівартості на дату здійснення угоди, що дорівнює справедливій вартості отриманого відшкодування, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з угодою. Після первісного визнання фінансові зобов'язання визнаються спочатку за справедливою вартістю, і надалі враховуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизована собівартість фінансового зобов'язання – це вартість зобов'язання, визначена при первісному визнанні, за винятком виплат основної суми боргу, плюс або мінус нарахована амортизація по різниці між первісною вартістю і вартістю на момент погашення зобов'язання. Зобов'язання, контрактний термін погашення яких на дату визнання та/або на дату складання звітності становить менше 12 календарних місяців, визначаються як поточні. Поточні зобов'язання відображені в балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Товариство списує фінансові зобов'язання з обліку тільки у випадку виконання, скасування або закінчення терміну зобов'язань.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити його суму. Товариство створює забезпечення витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розмір забезпечення на оплату відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до забезпечення відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактичного невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації забезпечення відпусток.

Оренда

Первісна оцінка активу в формі права користування.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за повний попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

на дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості.

Подальша оцінка активу в формі права користування.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Подальша оцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання

з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежах визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Податок на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за 2023 р. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, що відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточний податок на прибуток розраховується, виходячи з передбачуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Договори страхування

Договір, згідно з яким Товариство приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію збитків власникові страхового поліса або іншому вигодонабувачу, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине (нанесе збиток) на власника страхового поліса або іншого вигодонабувача, відноситься до категорії договорів страхування. Страховим ризиком вважається ризик, відмінний від фінансового ризику. Фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини ця змінна не є характерною для сторони контракту. По договорам страхування може також передаватися певний фінансовий ризик. Страховий ризик є істотним винятково за умови, що при настанні події, передбаченої договором страхування, виникає обов'язок Товариства зробити значні страхові виплати. Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або закінчення строку його дії. Договори, відповідно до умов

яких страховий ризик, переданий Товариству від страхувальника, не є істотним, належать до категорії фінансових інструментів

Перестраховання

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство перестраховує ризики у страхових компаніях, які є платоспроможними та відповідають рейтингам фінансової надійності (стійкості). Перестраховання забезпечує диверсифікацію бізнесу, дає змогу здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків. Всі договори, за якими страхова сума за окремим об'єктом договору страхування перевищувала 10% суми сплаченого статутного капіталу і сформованих страхових резервів, Товариством у звітному періоді перестраховані.

Передані у перестраховання премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансові результати та у Балансі до відрахування комісійної винагороди. Активи перестраховання включають суми до відшкодування від перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам. Премії по договорам, прийнятим у перестраховання, відображаються у складі доходів по страхуванню відповідно до класифікації договорів страхування. Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховання, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Товариство може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Товариство повинно одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Страхові резерви

Страхові резерви включають резерв незароблених премій, резерви збитків та інші резерви, які формуються та обліковуються за методикою, передбаченою Розпорядженням від 17 грудня 2004 року №3104 Про затвердження Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (надалі Правила).

Резерв незароблених премій - це частина премій за договорами страхування, термін дії яких не минув на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування. Резерви незароблених премій розраховуються за методом 1/365.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків - це оцінка обсягу зобов'язань Товариства для здійснення виплат страхових сум за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли у зв'язку із страховими випадками, що відбулися у звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Товариству повідомлено. Величина цього резерву визначається Товариством за кожною неврегульованою претензією.

Резерв збитків, які виникли але не заявлені - це оцінка зобов'язань Товариства із здійснення страхових виплат включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку із страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факти настання яких Товариству не було заявлено на звітну дату. Розрахунок резерву здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів за кожним видом страхування окремо.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти" на кожну звітну дату виконується тест на адекватність зобов'язань (LAT) за договорами страхування, дійсними на звітну дату, який встановлює достатність зарезервованих коштів для здійснення майбутніх виплат та інших витрат по страхових зобов'язаннях страховика на звітну дату. Виконання тесту на адекватність страхових зобов'язань передбачає моделювання вхідних та вихідних грошових потоків за договорами страхування, дійсними на звітну дату.

Якщо за результатами тесту на адекватність зобов'язань розрахована величина майбутніх грошових потоків вища за суму нарахованих страхових резервів, то страхові резерви мають бути збільшеними на відповідну величину. При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови можуть впливати на суму остаточних витрат, а отже, і на оцінку резервів Товариства. Протягом періоду між датою настання страхової події, датою повідомлення про настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Товариство регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків (у тому числі тих, що виникли, але не заявлені) та витрат на врегулювання збитків, можуть відрізнятися від сум первісно створених резервів.

Визнання доходів

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу. Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Страхові премії

Страхові премії, включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Визнання витрат

Витрати визнаються, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в звіті про фінансовий стан.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (затверджений страховий акт).

Страхові виплати включають страхові виплати власникам страхових полісів. Суми, що підлягають відшкодуванню за регрессами та реалізацією пошкодженого майна, що відійшло до страховика, віднімаються від валової суми страхових виплат. Валова сума страхових виплат визнається у тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов'язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса або третій особі. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами. Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку чи збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

Рух грошових коштів

Рух грошових коштів відображено за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю. Товариство відображає рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності використовуючи прямий метод.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення

Під час складання Приміток до фінансової звітності за 2023 рік, Товариство повинне враховувати та застосувати такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2023 року при складанні цієї фінансової звітності. З 01.01.2023 року деякі нові МСФЗ стали обов'язковими для застосування. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Товариством з 01.01.2023 року та в наступних звітних періодах.

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.

Суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 17 до договорів страхування.

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

Інші 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 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 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 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:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента 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 оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

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).

3.3. Вплив МСФЗ, які набули чинності з 01 січня 2023 року, на фінансову звітність.

За оцінкою керівництва Товариства, застосування стандартів не впливає на фінансовий стан Товариства.

3.4. МСФЗ та інтерпретації КТМФЗ, які ще не набули чинності

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

- 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) ризику, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Стандарти зі сталого розвитку

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

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

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

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

Зміни облікової політики

Товариство розробило план дій щодо впровадження МСФЗ 17, визначило підходи стандарту на їх вплив на класифікацію та оцінку контрактів, сформувало параметри облікових політик.

Для імплементації МСФЗ 17, Товариство залучає зовнішніх спеціалістів (актуарія). Також Товариством проведено аналіз та визначені заходи відносно модернізації/ оновлення ІТ систем для впровадження нового стандарту. Товариство аналізує попередньо отримані результати та визначає вплив переходу на МСФЗ 17 на прибуток та виконання обов'язкових нормативів страховика.

Товариство розробляє заходи для впровадження МСФО 17 «Страхові контракти». Наше завдання – інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками так, щоб забезпечити довгостроковий ефект для бізнесу.

Товариство провело аналіз договорів прямого страхування та вхідного перестраховування і визначило портфелі договорів страхування, що містять договори, схильні до аналогічних ризиків і керовані спільно (units of account).

Крім того, була проведена попередня ідентифікація моделей вимірювань, що будуть застосовуватись до відповідних портфелів договорів Товариства.

Наразі Товариство також працює над методологією тестування/ідентифікації обтяжливих договорів та розділенням груп страхових договорів на категорії за принципом обтяжливості (договори, які є обтяжливими за початкового визнання; договори, які з малою часткою ймовірності можуть стати обтяжливими після первісного визнання; інші договори). В Товаристві продовжується робота над напрацюванням підходів та методології розподілення витрат на портфелі договорів.

Не зважаючи на проведену роботу та враховуючи об'єктивні зовнішні чинники, на дату складання цієї фінансової звітності Товариство ще не завершило оцінку впливу застосування МСФЗ 17 на фінансовий стан Товариства. Для подальшого впровадження МСФЗ 17 можуть знадобитися суттєві ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем, щоб інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками.

5. Пояснення суттєвих статей фінансової звітності

В цих Примітках Товариство розкриває інформацію щодо суттєвих елементів фінансової звітності з метою надання споживачам інформації про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

5.1. Нематеріальні активи

нематеріальні активи узагальнено наступним чином:

(тис. грн.)

НМА	Програмне забезпечення	ліцензії	Разом
Чиста балансова вартість станом на			0
31.12.21	541	252	793
31.12.22	541	252	793
31.12.23	541	252	793

5.2. Основні засоби

основні засоби Товариства узагальнено наступним чином:

(тис. грн.)

	Будинки, Споруди	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Разом

Чиста балансова вартість станом на					
31.12.21	0	5	51	56	
31.12.22	532	5	18	555	
31.12.23	0	5	4	9	

5.3. Інвестиційна нерухомість

До складу інвестиційної нерухомості входить:

Характеристика Місцезнаходження	Площа (кв. м.)	Вартість	Наявність оцінки	Наявність рецензії
Земельна ділянка	1500	147	так	Так/ні
Офіс	46,2	1608	так	Так/ні
Офіс	126,1	4632	так	Так/ні

5.4. Інші довгострокові фінансові інвестиції

Інші фінансові інвестиції Товариства представлені корпоративними правами у статутному капіталі ТОВ "ФК "Добробут-Капітал", код ЄДРПОУ 43041637. Частка Товариства у статутному капіталі ПрАТ «Ринковий комплекс «Нива» становить 0,96%.

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей в касі, грошових коштів на поточних рахунках, та короткострокових депозитів зі строком вкладу до 3 місяців. Грошові кошти у перерахунку в національну валюту представлені наступним чином:

	(тис. грн.)	
	31.12.2022	31.12.2023
Кошти на поточних рахунках та у касі в національній валюті	816	260
Короткострокові депозити в національній валюті	8 445	10 005
Всього	9 261	10 265

Концентрація грошових коштів (депозитів) в банківських установах:

		(тис. грн.)	
Назва банку	Рейтинг	31.12.2022	31.12.2023
ПАТ "ПУМБ"	ua AAA		
АТ "ОТП-Банк"	uaAA		
АТ "КРЕДИТВЕСТ"	ua AA+	300	
ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"	UaAA		8 000
ПАТ "УКРГАЗБАНК"	UaAA+	140	
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	uaAAA	8 005	2 005
Всього		8 445	10 005

Грошові кошти розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковий, а рейтинги банків мають високий рейтинг: очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені в банках, які є надійним. Процентні ставки за 2023 рік за депозитами складають від 9 до 18 % річних в залежності від суми та валюти договорів та строку розміщення.

5.6. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції Товариства представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Активи	31.12.2022	31.12.2023
ОВДП	19 570	16 658
Разом	19 570	16 658

5.7. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства представлена таким чином:

(тис. грн.)

Вид	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість від страхової діяльності	732	1 164
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 644	1 164

Розмір дебіторської заборгованості за надані послуги страхування на 31.12.2023 р. становить 1 164 тис. грн. та складається із заборгованості страхувальників зі сплати чергових страхових платежів. Дебіторська заборгованість за надані послуги страхування є поточною, пов'язаною із погодженими термінами сплати чергових платежів. Зазначена заборгованість є поточною, не простроченою, резерв сумнівних боргів не створювався. Розмір іншої поточної заборгованості складає 796 тис. грн., резерв під очікувані кредитні збитки склав 4 405 тис. грн. При цьому чиста сума іншої поточної дебіторської заборгованості складає 5 201 тис. грн. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо.

5.8. Запаси

Запаси Товариства представлені малоцінними швидкозношувальними предметами, канцелярським приладдям, матеріалами виробничого призначення, вартість яких станом на 31.12.2023 р. становила 7 тис. грн.

5.9. Власний капітал

На 31.12.2023 р. статутний капітал Товариства зареєстрований і повністю сплачений. Статутний капітал Товариства на 31.12.2023 р. становить 20 278 тис. грн. і поділяється на 118 003 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 121 грн. кожна. Емісійного доходу не було. Виплата дивідендів у 2023 р. не відбувалась.

Станом на 31.12.2023 р. акціонерами Товариства є резиденти України - фізичні та юридичні особи

	Частка, %
Акціонер	68,333008
ТОВ "НТ-Грандвіс"	5,345626
Федоров Дмитро Владиславович	24,321415
Бичков Тимофій Тимофійович	

Матюшко Микола Миколайович	1,999951
Всього	100,00

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства. Товариство має право формувати резервний капітал у розмірі 2.200.000 (Два мільйона двісті тисяч) гривень 00 копійок шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менш як 5 відсотків чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. Кошти резервного капіталу використовуються для покриття збитків Товариства, а також в інших напрямках, передбачених чинним законодавством. Станом на 31.12.2023 р. резервний капітал становить 6 790 тис. грн.

Прибуток, що залишився у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Станом на 31.12.2023 р. нерозподілений прибуток становить 9 185 тис. грн.

Протягом 2023 року викупу та наступного продажу викуплених акцій Товариством не проводилось.

Зміни капіталу в дооцінках не було.

5.10. Страхові резерви

Страхові резерви станом на 31.12.2023 р. узагальнено таким чином:

(тис. грн.)

	Загальна сума	Перестрахування	Чиста сума
на 31 грудня 2022 р.			
Резерв незароблених премій (РНП)	2 480	(99)	2 381
Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНЗ)	293	0	293
Резерв збитків, які винили, але не заявлені	303	0	303
на 31 грудня 2023 р.			
Резерв незароблених премій (РНП)	2 457	(180)	2 277
Резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗНЗ)	536	0	536
Резерв збитків, які винили, але не заявлені	118	0	118

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страховальників щодо виплат страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування. У разі передання страхового ризику в перестраховання Товариство визначає частки перестраховиків у відповідних видах технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховиків у технічних резервах здійснюється відповідно до методики формування технічних резервів.

У відповідності до стандарту МСФЗ 4 п. 15 та розділу 9 Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя Товариство провело перевірку адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2023 р. для резерву незароблених премій та резерву збитків, включаючи резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені. Тест проводився до резерву заявлених, але не виплачених збитків, сформованого станом на звітну дату, без урахування перестраховання. Тест показав достатність резервів для покриття майбутніх грошових виплат.

5.11. Поточні зобов'язання

Страхова та інша кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

(тис. грн.)

	31.12.2022	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість перед перестраховиками	465	706
Всього	465	706
Поточна кредиторська заборгованість		
за товари, роботи, послуги	-	-
за розрахунками з бюджетом	320	131
за розрахунками з соціального страхування	54	67
за розрахунками з оплати праці	190	262
Інші поточні зобов'язання	140	194
Всього	704	654

5.12. Чистий дохід від реалізації

Дохід від реалізації продукції включає зароблені страхові премії у звітному періоді за вирахуванням частки перестраховиків. Аналіз страхових премій за період, що закінчився на 31 грудня 2023 р., представлений таким чином:

(тис. грн.)

	31.12.2022	31.12.2023
Страхові премії	4 227	6 332
Страхові премії, передані у перестраховання	(541)	(598)
Страхові премії, чисті	3 686	5 734

5.13. Собівартість реалізованої продукції

Собівартість реалізованої продукції включає витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків, які можуть бути узагальнені таким чином:

(тис. грн.)

Елементи витрат	31.12.2022	31.12.2023
Заробітна плата відділу страхування та нарахування	1 220	911
Інформаційно-консультаційні та інші професійні послуги	21	200
Супутникова система безпеки		47
Асистанські послуги	49	
Витрати на врегулювання		104
Формування резерву відпусток	76	7
Дизпаливо на службове авто		28
інше	17	5
Всього	1 383	1 302

5.14. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

(тис. грн.)

	31.12.2022	31.12.2023
Страхові виплати	1 789	806
Сума частки страхових виплат, відшкодувань, що компенсовані перестраховиком	1 230	471

грн. Виплата страхового відшкодування здійснюється Товариством згідно з умовами договорів страхування або чинного законодавства на підставі за яви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і розпорядження, яке складається Товариством.

5.15. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за період, що закінчився 31.12.2023 р., представлені наступним чином:
(тис. грн.)

	31.12.2022	31.12.2023
Дохід від оренди	271	322
Дохід від погашення раніше списаної заборгованості		247
Амортизація ОВДП		120
Відсоток за вільний залишок на рахунку	53	
Дохід від реалізації майна по страховому випадку	171	
інше	6	
Всього	501	689

5.16. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за період, що закінчився 31.12.2023 р., представлені наступним чином:
(тис. грн.)

	31.12.2022	31.12.2023
Виплати працівникам та соціальні	1 518	2 891
Амортизація	334	703
Витрати на відрядження	2	4
Витрати на обслуговування офісу	7	248
Витрати на обслуговування автотранспорту	58	3
Консультаційні та аудиторські послуги	175	482
Комунальні послуги	5	277
Послуги банків	11	20
Витрати на зв'язок	23	46
Витрати на проведення оцінки	25	124
Канцелярські витрати	32	63
Супровід програм забезпечення	21	282
Формування резерву під виплати працівникам	(163)	127
Членські внески, рейтингові витрати		72
інші	134	687
Всього	2 182	6 029

5.17. Витрати на збут

Витрати на збут за рік, що закінчився 31.12.2023 р., представлені наступним чином:
(тис. грн.)

	31.12.2022	31.12.2023
Винагорода брокерам та агентам	429	569
Інші витрати	480	95
Всього	909	664

5.18. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за період, що закінчився 31.12.2023 р., представлені наступним чином: (тис. грн.)

	31.12.2022	31.12.2023
Всього	2 324	302

До складу інших операційних витрат віднесено розформування резерву можливих кредитних збитків у розмірі 2376 тис. грн.. Резерв було сформовано у минулих періодах під іншу дебіторську заборгованість, не пов'язану зі страховою діяльністю.

5.19. Інші доходи та інші витрати

До складу інших фінансових доходів в сумі 3 593 тис. грн віднесено відсотки по депозитам та купони по ОВДП.

До складу інших доходів в сумі 2 106 тис. грн. віднесено комісійну винагороду від інших страховиків з продажу їх продуктів.

До складу фінансових витрат в сумі 536 тис. грн віднесено витрати з амортизації довгострокової оренди та амортизація дисконту по ОВДП та відсотки по позиках за минулі періоди, що не були включені у витрати, а нараховані у поточному звітному періоді у зв'язку з коригуванням звітності.

5.20. Податок на прибуток

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

(тис грн)

	31.12.2022	31.12.2023
Податок на прибуток		
Поточні витрати з податку на прибуток 18%	171	881
Поточні витрати з податку на прибуток 3%	111	172
Відстрочені витрати з податку на прибуток	-	-
Всього податок у складі витрат періоду	282	1 053

Відстрочені податки не визнаються у зв'язку з тим, що Товариство визначає фінансовий результат до оподаткування без застосовуються різниць.

6. Операції з пов'язаними особами

Для цілей даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, акціонери, які володіють частками в статутному капіталі Товариства більшими ніж 20%, та вище керівництво Товариства вважаються пов'язаними сторонами.

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства станом на 31.12.2023 р.:

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або П.І.Б. фізичної особи учасника	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, яка контролюється учасником	Повне найменування юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером)	Символ юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером)**	Місцезнаходження юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером)	Частка в статутному капіталі юридичної особи, яка контролюється учасником
-------	---	--	---	---	---	---

	(засновника, акціонера)	(засновником, акціонером) *			(засновником, акціонером), %	
1.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	30148939	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НТ-ГРАНДВІС"	i	Україна, 14038, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127	100
2.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	42246711	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВАРЕНИЧНА БАЛУВАНА ГАЛЯ»	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Миру, буд. 54	34
3.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	41110310	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФУД СЕРВІС 2017»	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Миру, буд. 54	33,33
4.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	44303535	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СКАЙ АВЕНЮ»	i (Ф)	Україна, 04080, м. Київ, вул. Турівська, буд. 31	100
5.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	38341054	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФУДХОЛ КИЇВ»	i	Україна, 14017, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 20, кв. 1	33,33
6.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	43137418	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІМОЗА-ГРУП»	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Шевченка, буд. 4	56,67
7.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	44556528	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЛЕНТО»	i (Ф)	Україна, 14030, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Шевченка, буд. 103	75
8.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	44999705	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АГРОЛАБ»	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Ремісничка, буд. 18	25
9.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	32711283	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РАІЛ»	i	Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 32, ПЛІ-С1	100
10.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	21397071	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Миру, буд. 32	85,25

			"ТЕЛЕОРГАНІЗАЦІЯ "НІСА"			
11.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	24558439	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТЕЛЕРАДІОАГЕНСТВО "ТЕРРА"	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Котляревського, буд. 25	79,60
12.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	35956493	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕСНА" - ФК - 2"	i	Україна, 14038, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127	63,49
13.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	33071597	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АГРО-ТРЕЙДЕР"	i	Україна, 16703, Чернігівська обл., Ічнянський р-н, м. Ічня, вул. Леніна, буд. 19, кв. 1	50
14.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	30148677	СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР"	i	Україна, 16703, Чернігівська обл., Ічнянський р-н, м. Ічня, вул. Бунівка, буд. 166	50
15.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	33799824	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІЕЛ КО.»	i	Україна, 14038, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127	29,61
16.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	31237165	КОМЕРЦІЙНЕ ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТОРГОВИЙ ДІМ "САТУРН"	i	Україна, 16711, Чернігівська обл., Ічнянський р-н, с. Мартинівка, вул. Жовтнева, буд. 38	50
17.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	39000448	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПІВНІЧАГРО"	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Ремісничка, буд. 18	50
18.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	39274623	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІДКО УКРАЇНА"	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Ремісничка, буд. 18	25
19.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	12662893	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕЕДКО" (SEEDCO OU)	i	Естонія, 10117, Гарьюмаа, Таллін, Тарту роад, 16	25
20.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	42408748	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАР ЕНЕРДЖІ-ХЕРСОН"	i	Україна, 15300, Чернігівська обл., Корюківський р-н, м. Корюківка, провулок Вокзальний, буд. 6	60
21.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	14223494	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НИВА-ПЛЮС"	i	Україна, 16751, Чернігівська обл., Ічнянський р-н, село Іваниця, вул. Петра Жовторіпенка, буд. 39	14.12
22.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	31691350	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРСАЖ"	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Ремісничка, буд. 18	25

23.	Атрошенко Ірина Тимофіївна	42865321	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "ІЧНЯНСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ ХАБ"	i	Україна, 16703, Чернігівська обл., Ічнянський р-н, м. Ічня, вул. Жадківська, буд. 34	35
24.	Бичков Тимофій Тимофійович	35956493	ТОВ "ДЕСНА" - ФК - 2"	i	Україна, 14038, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127	36,51
25.	Бичков Тимофій Тимофійович	34567575	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "КОМПЛЕКСНІ БУДІВЕЛЬНІ СИСТЕМИ"	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Миру, буд. 32	50
26.	Бичков Тимофій Тимофійович	33336343	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "АВРЕЛІС"	i	Україна, 14027, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Рокоссовського, буд. 10	50
27.	Бичков Тимофій Тимофійович	32856991	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "РЕКСТОН"	i	Україна, 01113, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 53- А	50
28.	Бичков Тимофій Тимофійович	32195116	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "РОДЕКС"	i	Україна, 14027, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Рокоссовського, буд. 10	50
29.	Бичков Тимофій Тимофійович	32094938	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «ТОРГОВА КОМПАНІЯ» "УКРАЛЬЯНС"	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Миру, буд. 32	50
30.	Бичков Тимофій Тимофійович	31275195	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "СЕРВІС- ЦЕНТР"	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Ринкова, буд. 1	36,14
31.	Бичков Тимофій Тимофійович	21397071	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ "ТЕЛЕОРГАНІЗАЦІ Я "НІСА"	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Миру, буд. 32	14,75
32.	Бичков Тимофій Тимофійович	33799824	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «РІЕЛ КО.»	i	Україна, 14038, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127	9,52
33.	Бичков Тимофій Тимофійович	32481030	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «ЕНЕРГОПОЛІС- ІНВЕСТ»	i	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Миру, буд. 32	8,57

* Юридична особа, що прямо або опосередковано контролюється відповідною особою чи перебуває під спільним контролем з такою особою.

** б - банк, ф - небанківська фінансова установа, і - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому становить не менш як 10%).

За період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. Товариство здійснювало наступні операції з пов'язаними особами:

Сплачено відсотки за позицією на умовах субординованого боргу від ТОВ "КУА "Добробут-Фінанс" (код ЄДРПОУ 42082358) у розмірі 499 тис. грн, за ставкою 9%.

31.05.2023р. було звільнено з посади Головного бухгалтера Вовк Н.О. за власним бажанням, відповідно до наказу № 45/к/тр. 05.06.2023р. було звільнено з посади Генерального директора Матюшко С.М. за власним бажанням, відповідно до наказу № 55/к/тр.

До провідного управлінського персоналу відносяться: Генеральний директор Болотна Л.О., головний бухгалтер Бабакова О.С.. Заробітна плата та премії провідному персоналу Товариства та іншому персоналу за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р. нарахована у сумі 595 тис. грн. і виплачена вчасно, згідно штатному розкладу та внутрішніх наказів про премії.

7. Умовні зобов'язання

Оподаткування

Товариство здійснює діяльність у податковій юрисдикції України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. У випадку, якщо Товариство є стороною судового процесу та втрати за наслідками такого процесу є ймовірними, Товариство створює відповідні резерви для покриття збитків. На думку керівництва, на 31 грудня 2023 р. відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого збитку.

8. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості
(тис. грн)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.23	31.12.23
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	-	-	-	-	9	9	9	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	2 644	796	2 644	796
Гроші та їх еквіваленти	-	-	9 261	10 265	-	-	9 261	10 265

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

Протягом періоду звітного року переведень між рівнями ієрархії не відбувалося. Зміна вартості активів за рівнями ієрархії відбувалась за рахунок набуття у власність нових видів активів.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

(тис. грн)

	Балансова вартість,		Справедлива вартість	
	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	9	9	9	9

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 644	796	2 644	796
Гроші та їх еквіваленти	9 261	10 265	9 261	10 265

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

9. Управління ризиками

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

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків. Діяльність Товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: операційним ризиком, ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Страховий ризик

Основною діяльністю Товариства є страхова діяльність, що передбачає прийняття ризику втрат з боку іншої сторони чи організації, які на пряму несуть ризики втрат. Такі ризики стосуються втрати власності, виникнення зобов'язань перед третіми особами, нещасних випадків та інших ситуацій, які можуть виникнути у разі настання страхового випадку.

Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків можуть виявитися більшими, ніж очікувалося. Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховання.

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

Товариство встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків та витрат на управління. Премії за полісами (ціноутворення) встановлюються із

застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях (наприклад, тестування прибутку).

Стратегія Товариства щодо андеррайтингу спрямована на урізноманітнення страхових продуктів таким чином, щоб портфель Товариства завжди включав кілька класів не пов'язаних між собою ризиків, а кожний клас ризиків, у свою чергу, розподілявся по великій кількості полісів. Управлінський персонал вважає, що такий підхід дозволяє зменшити варіативність ризиків. Стратегія андеррайтингу передбачає наявність класів та підкласів страхових контрактів, які будуть підписані, та визначає території, на яких Товариство видає страхові поліси. Стратегія містить концепції та процедури страхування, опис ризиків, властивих тим чи іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування застосування тарифів та опис факторів, які можуть впливати на застосування тарифу. Розрахунки тарифів ґрунтуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

Кредитний ризик

Товариство приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Максимальний рівень кредитного ризику відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство:

- зберігає грошові кошти в банках з рейтингом не нижче AA;
- встановлює внутрішні обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікує структуру дебіторської заборгованості;
- аналізує платоспроможність контрагентів.

Для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління. Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2022 р. та на 31 грудня 2023 р. була представлена таким чином:

	(тис грн)	
Активи у звіті про фінансовий стан	31.12.2022	31.12.2023
Торгівельна дебіторська заборгованість, чиста	732	1 164
Інша дебіторська заборгованість	2 644	796
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 261	10 265
Всього	12 637	12 225

Станом на 31.12.2023 р. кредитний ризик 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.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента чи майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку зі змінами рин-

кових курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах.

Процентний ризик

Процентний 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.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариству буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, страхових резервів (включаючи резерв незароблених премій) та виплати процентів представлені таким чином:

на 31 грудня 2022 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Резерв збитків, валова сума	596	596	-
Резерв незароблених премій, валова сума	2 480	2 480	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	465	465	-
Всього	3 541	3 541	-

на 31 грудня 2023 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Резерв збитків, валова сума	393	654	-
Резерв незароблених премій, валова сума	2 725	2 457	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	465	665	-
Всього	3 583	3 776	-

Валютний ризик

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

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

Рівень валютного ризику Товариства представлений наступним чином:

на 31 грудня 2022 р.:

(тис грн)

	Гривня	Долар США
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 261	
Торгівельна дебіторська заборгованість	732	
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		
Інша дебіторська заборгованість	2 644	
Зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	465	
Чиста довга/(коротка) позиція	13 102	

на 31 грудня 2023 р.:

(тис грн)

	Гривня	Долар США
Активи		

Грошові кошти та їх еквіваленти	10 260	5
Торгівельна дебіторська заборгованість	1 164	
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		
Інша дебіторська заборгованість	796	
Зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	665	
Чиста довга/(коротка) позиція	12 885	5

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

(тис грн)

Валюта	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток до оподаткування	
		2022	2023
Долар США	-7,25%	-1,38	-1,38
Долар США	+7,25%	+1,38	+1,38

Ризики пов'язані з політикою регулятора

Протягом звітної періоду між ПрАТ «СК «Грандвіс» та ТОВ «КУА «Добробут-Фінанс» діяли договори про надання коштів у позику на умовах субординованого боргу загальною сумою на початок звітної періоду 7 750 000, 00 грн. Зазначений субординований борг обліковувався в складі капіталу товариства з 2019 року.

З 01 січня 2024 року набуває чинності Закон України «Про страхування», зареєстрований під № 5315 від 29.03.2021 року, надалі – «Закон № 5315», у пункті 72 частини 1 статті 1 якого визначено поняття субординованого боргу, а саме: *«субординований борг (позика) – позика, фінансові ресурси для якої залучаються за договором, умовами якого передбачено, що у разі банкрутства чи ліквідації позичальника повернення коштів за такою позикою здійснюється лише після виконання зобов'язань позичальника перед іншими кредиторами, та який відповідає вимогам, встановленим цим Законом».*

Крім того, у частинах 5-6 статті 37 Закону №5315, передбачено можливість включення субординованого боргу до складу регулятивного капіталу страховика за умови отримання дозволу Національного банку України.

Окрім цього, 24 грудня 2021 року Правлінням Національного банку України прийнята постанова №153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», яка набула чинності 01.01.2022 року.

Підпунктом 36 пункту 4 розділу 1 цього Положення передбачається, що **субординований борг – кошти**, залучені надавачем фінансових послуг від юридичних і фізичних осіб як резидентів, так і нерезидентів (далі – інвестор) у формі позики, **які можуть бути враховані під час визначення дотримання надавачем фінансових послуг обов'язкових нормативів**, зокрема за умови, **якщо урахування такої позики погоджено з Національним банком у порядку, встановленому Національним банком.**

Керуючись наведеним вище, 21 січня 2022 року листом вих. № 51 Товариство звернулося до Національного банку України з клопотанням щодо погодження використання коштів, отриманих страховиком у позику на умовах субординованого боргу, додавши при цьому копії усіх договорів, на підставі яких було залучено такі кошти.

Більше того, 08.02.2022 року на офіційному веб-сайті НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/news/all/obovyazkovi-normativi-dlya-strahovikiv-suttyevo-onovlyuyutsya--startuye-gromadske-obgovorennya>, було оприлюднено заяву та проект Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика».

В заяві серед іншого зазначається, що Національний банк України планує урахувувати субординований борг у складі фактичного запасу платоспроможності за умови отримання відповідного дозволу Національного банку.

Однак, 18 лютого 2022 року (за 6 днів до початку повномасштабної війни) Товариство отримало від НБУ відповідь вих. № 21-0006/14777 від 16.02.2022 року, у якій було зазначено, що Національний банк України не має підстав для надання погодження на використання коштів, у позику на умовах субординованого боргу, оскільки вимоги для врахування коштів субординованого боргу та порядок погодження врахування таких коштів ще не встановлені нормативно-правовими актами НБУ.

Разом з тим, за результатами проведеного аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК Грандвіс» за 2022 рік незалежним аудитором встановлено, що кошти, які залучені Товариством за договорами надання позик на умовах субординованого боргу не були погоджені Національним банком України, як того вимагає підпункт 36 пункту 4 розділу 1 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене Постановою Правління Національного банку України №153 від 24 грудня 2021 року.

Відсутність такого погодження пояснюється тим, що вимоги для врахування коштів субординованого боргу та порядок погодження врахування таких коштів до цього часу ще не встановлені нормативно-правовими актами НБУ. Зазначене підтверджується листом Національного банку України вих. № 21-0006/14777 від 16.02.2022 року, що надійшов у відповідь на звернення Товариства щодо погодження використання коштів, отриманих страховиком у позику на умовах субординованого боргу вих. № 51 від 21.01.2022 року.

Відповідно Товариство не має можливості отримати таке погодження до того часу, поки Національним банком України не будуть прийняті відповідні нормативно-правові акти, які регламентуватимуть порядок та критерії такого погодження.

В результаті, грошові кошти, отримані Товариством від Позикодавця на умовах субординованого боргу, мають бути класифіковані як фінансові зобов'язання і станом на 31.12.2021 та 31.12.2022 повинні відображатися у складі довгострокових зобов'язань.

У зв'язку з вищевикладеним Товариство отримало звіт незалежного аудитора, в якому висловлена думка із застереженням.

Окрім цього, 09 лютого 2023 року ПрАТ «СК «ГРАНДВІС», отримало від Національного банку України Акт про правопорушення у зв'язку з віднесенням субординованого боргу загальною сумою 7 750 тис. грн. до складу додаткового капіталу.

14 лютого 2023 року Товариство направило свої пояснення щодо Акту про правопорушення №В/21-0011/15357 від 09.02.2023, в яких вказувало, що відповідна ситуація виникла у тому числі, зв'язку із зволіканням Національного банку щодо прийняття відповідних нормативних правових актів, які мають встановлювати порядок погодження субординованого боргу, та просило Національний банк надати Товариству можливість у строк до кінця 2023 року усунути обставини, які стали підставою для винесення акту про правопорушення, та не застосовувати протягом цього строку заходи впливу до Товариства.

У зв'язку з невизнанням Національним банком України субординованого боргу у складі додаткового капіталу ПрАТ СК «ГРАНДВІС» було підписано додаткові угоди з ТОВ КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» на повернення позики на умовах субординованого боргу в загальній сумі 6 000,0 тис. грн, і 30-31.05.2023 ПрАТ СК «ГРАНДВІС» повернуло ТОВ КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» кошти у розмірі 6 000,0 тис. грн.

На виконання рішення позачергових загальних зборів між ПрАТ СК «ГРАНДВІС» та ТОВ

КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" був укладений договір № 30/05/23 від 30 травня 2023 року, відповідно до якого ТОВ КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" перерахувало ПрАТ СК "ГРАНДВІС" грошові кошти у сумі 6 000,0 тис. грн, як забезпечувальний платіж.

ПрАТ СК "ГРАНДВІС" розірвано договір від 30.05.2023 № 30/05/23 та повернуто до ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" забезпечувальний платіж у сумі 6 000,0 тис. грн, розірвано договір з 17.03.2021 № 182 та повернуто до ТОВ "КУА "ДОБРОБУТ-ФІНАНС" субординований борг у сумі 1 750,0 тис. грн, при цьому, страховиком 14.12.2023 отримано грошові кошти у сумі 3 500,0 тис. грн. на погашення дебіторської заборгованості згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав від 24.01.2019 № 2, що вплинуло на дотримання ПрАТ СК "ГРАНДВІС" нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

На підставі Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/2133-рк від 20.11.2023 (далі - "Рішення № 21/2133-рк"), Національний банк України застосував до ПрАТ СК "ГРАНДВІС" захід впливу у вигляді тимчасового зупинення усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування, що наявні у ПрАТ СК "ГРАНДВІС", зобов'язав у строк до 20.12.2023 усунути порушення, що стали причиною для тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг та подати до Національного банку України звіт про усунення порушень і засвідчені належним чином документи, що підтверджують усунення порушень.

Листом вих. № 351 від 20.12.2023, ПрАТ СК "ГРАНДВІС" було направлено до Національного банку України: звіт про усунення порушень та документи, які підтверджують усунення порушень, що стали причиною для тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2023 усі порушення, що були виявлені Національним банком України та описані в Рішенні № 21/2133-рк усунені, і Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України №21/88-рк від 05.02.2024 були поновлені дії ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

10. Управління капіталом

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників договорів/полісів страхування та інших учасників фондового ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому.

Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор страхового ринку, на якому Товариство здійснює свою діяльність;
- збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи та вигоди зацікавлених осіб.

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

30.05.2023 були проведені позачергові загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС» (протокол від 30.05.2023) на яких було прийнято рішення зокрема про: прийняття попереднього рішення про збільшення розміру статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГРАНДВІС» (далі – «Товариство») шляхом здійснення додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції); затвердження переліку осіб, які будуть майбутніми учасниками

розміщення акцій, прийняття забезпечувального платежу від майбутнього учасника розміщення акцій (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 42082358) у сумі 6 000 000, 00 грн (шість мільйонів гривень 00 копійок) в рахунок майбутньої оплати акцій, що будуть отримані у власність у процесі майбутньої емісії і зарахувати його як незареєстрований статутний капітал Товариства.

Внаслідок вищезазначеного, між Товариством та ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» було укладено Договір № 30/05/23 від 30.05.2023, відповідно до п. 1.1. якого, Товариство зобов'язується в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України, але в будь-якому випадку не раніше ніж після приведення структури власності Товариства у відповідність до вимог Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 14.04.2023 за № 30, здійснити додаткову емісію акцій за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції) та передати у власність ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» прості іменні акції випущені Товариством в ході додаткової емісії, а ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» зобов'язується перерахувати на користь Товариства суму грошових коштів у розмірі 6 000 000, 00 грн (шість мільйонів гривень 00 копійок) в якості забезпечувального платежу в рахунок майбутньої оплати акцій, що будуть передані після емісії Товариством ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС».

Таким чином, 30.05.2023 на виконання умов Договору №30/05/23 від 30.05.2023 на рахунок Товариства було перераховано грошові кошти у розмірі 6 000 000, 00 грн (шість мільйонів гривень 00 копійок) від ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» в якості забезпечувального платежу в рахунок майбутньої оплати акцій, що будуть передані після емісії Товариством ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС», але ПРАТ СК «ГРАНДВІС» розірвано договір від 30.05.2023 № 30/05/23 та повернуто до ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» забезпечувальний платіж у сумі 6 000 000, 00 грн (шість мільйонів гривень 00 копійок)

11. Події після дати балансу

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ, в Україні було введено воєнний стан строком на 30 діб, який було продовжено.

Воєнний стан – це особливий правовий режим, що вводиться в Україні або в окремих її місцевостях у разі збройної агресії чи загрози нападу, небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності, та передбачає надання відповідним органам державної влади, військовому командуванню, військовим адміністраціям та органам місцевого самоврядування повноважень, необхідних для відвернення загрози, відсічі збройної агресії та забезпечення національної безпеки, усунення загрози небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності, а також тимчасове, зумовлене загрозою, обмеження конституційних прав і свобод людини і громадянина та прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень. Перелік територій, на яких ведуться (велися) бойові дії та територій тимчасово окупованих збройними формуваннями Російської Федерації, визначається Кабінетом Міністрів України.

Станом на дату підписання фінансової звітності не прийнято розпорядчий акт щодо визначення переліку таких територій. Також, порядок визнання об'єктів житлової нерухомості такими, що непридатні для проживання у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, визначається Кабінетом Міністрів України.

З наявної інформації активними бойовими діями охоплені/були охоплені території Харківської, Донецької, Луганської, Київської, Чернігівської, Сумської, Херсонської, Запорізької, Житомирської, Волинської, Миколаївської, Одеської областей та м.Києві. Війська російської федерації здійснюють ракетні удари на всій території України. Разом із тим, ПРАТ СК

«Грандвіс» продовжує працювати, надає послуги громадянам і робить все можливе, щоб забезпечити виконання своїх зобов'язань перед державним бюджетом України.

Керівництво ПрАТ СК «Грандвіс» провело евакуацію персоналу в безпечні регіони, посилило кібербезпеку, здійснило заходи з організації дистанційної роботи, інші заходи, спрямовані на забезпечення життєдіяльності установи, виконання статутних завдань та додержання режиму роботи ПрАТ СК «Грандвіс» на період дії воєнного стану.

Станом на дату підписання фінансової звітності оцінити можливий вплив військової агресії росії проти України на фінансовий стан та фінансову звітність ПрАТ СК «Грандвіс» неможливо. Керівництво вважає що такий вплив наразі не загрожує безперервності діяльності ПрАТ СК «Грандвіс». Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити їх вплив на діяльність ПрАТ СК «Грандвіс» в майбутніх періодах. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки зможуть бути оцінені. Існуючі судові процеси, позови та претензії ПрАТ СК «Грандвіс» та проти ПрАТ СК «Грандвіс» з можливими фінансовими зобов'язаннями відсутні.

На підставі Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/2133-рк від 20.11.2023 (далі - "Рішення № 21/2133-рк"), Національний банк України застосував до ПРАТ СК "ГРАНДВІС" захід впливу у вигляді тимчасового зупинення усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування, що наявні у ПРАТ СК "ГРАНДВІС", зобов'язав у строк до 20.12.2023 усунути порушення, що стали причиною для тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг та подати до Національного банку України звіт про усунення порушень і засвідчені належним чином документи, що підтверджують усунення порушень.

Листом вих. № 351 від 20.12.2023, ПРАТ СК "ГРАНДВІС" було направлено до Національного банку України: звіт про усунення порушень та документи, які підтверджують усунення порушень, що стали причиною для тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2023 усі порушення, що були виявлені Національним банком України та описані в Рішенні № 21/2133-рк усунені, і Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України №21/88-рк від 05.02.2024 були поновлені дії ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Датою затвердження фінансової звітності станом на 31.12.2023 року є 27 лютого 2024 року.

Генеральний директор
ПрАТ СК «Грандвіс»

Головний бухгалтер



Л.О. Болотна

О.Е. Бабакова