

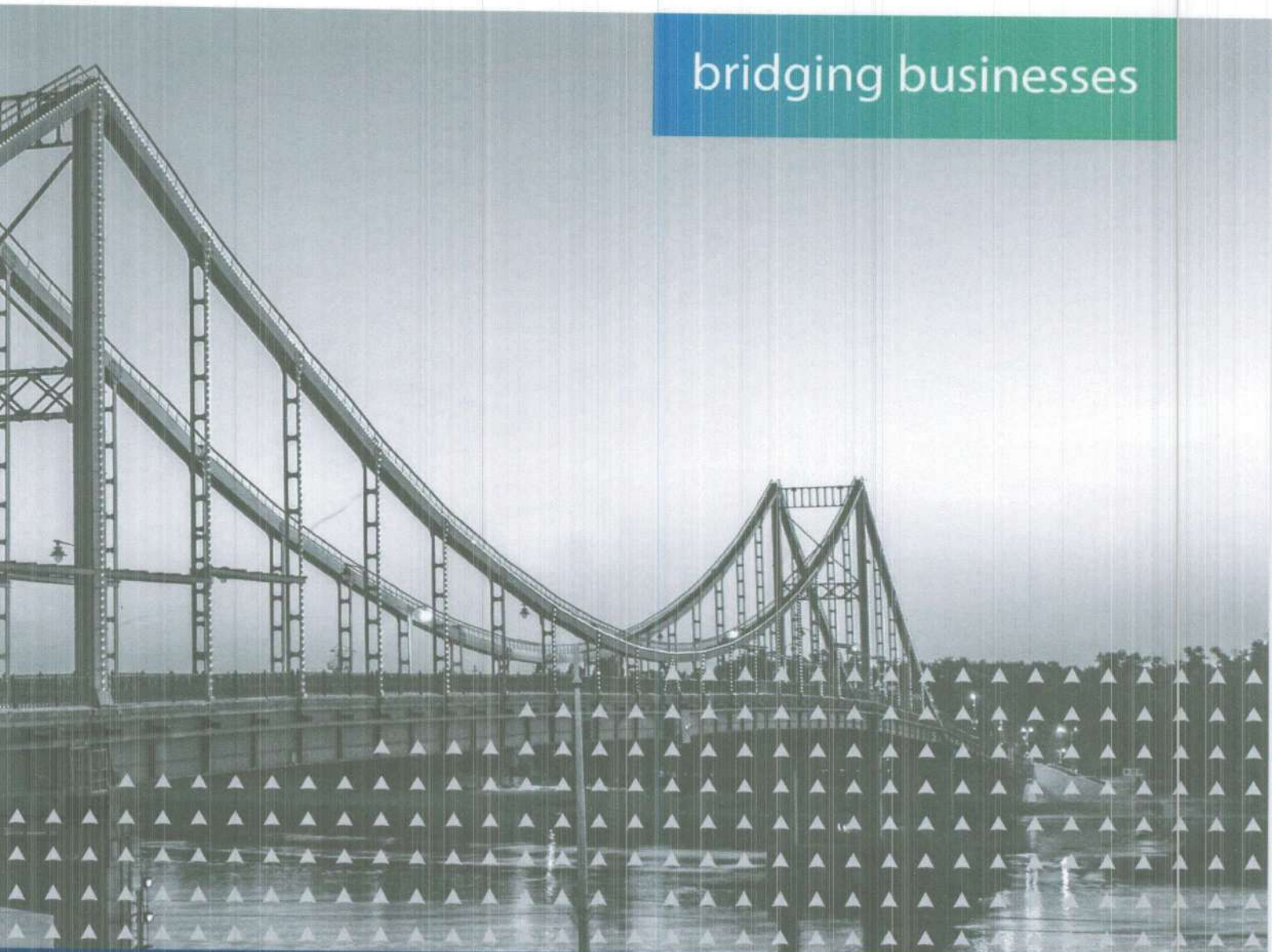


JPA UKRAINE LLC
Audit Accounting Tax Consultancy
Ukraine

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»**

Річна фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2023 року
та Звіт незалежного аудитора

bridging businesses



ЗМІСТ

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	3
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА.....	14
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН).....	15
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД).....	18
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	20
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	22
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	26

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Керівництву Приватного акціонерного товариства Страхова компанія «ІНТЕР-ПОЛІС»
Національному банку України
іншим зацікавленим користувачам

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У процесі аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, ми виявили, що Товариство не в повній мірі привело свою діяльність у відповідність до вимог діючого законодавства, продовжуючи використовувати Excel для частини обробки даних по страхових контрактах. Це викликає додаткові ризики помилок в обліку, які можуть вплинути на точність та достовірність фінансової звітності, особливо у частині відображення інформації про страхові контракти. Згідно з вимогами Закону України "Про страхування", особливо пункту 10 статті 31 розділу XV "Прикінцеві положення", Товариство зобов'язане привести свою діяльність у повну відповідність із МСФЗ 17 протягом шести місяців. Як зазначено в Примітці 6, для подальшого впровадження МСФЗ 17 необхідні додаткові ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів і ІТ-систем. У процесі нашого аудиту, ми не виявили явних помилок у файлах, оброблених за допомогою Excel. Однак, слід зазначити, що обмеження, пов'язані з цим способом обробки даних, несуть потенційні ризики, які можуть вплинути на вартість активів та зобов'язань Товариства, а також на його фінансові результати. Точний обсяг цих ризиків наразі визначити складно, проте їх вплив, хоч і суттєвий, але не всеохоплюючий.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій зазначено, що 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. Компанія здійснює свою діяльність в Україні, в якій продовжується повномасштабна війна з Російською Федерацією та діє правовий режим воєнного стану.

Як зазначено у Примітці 3 у фінансовій звітності, керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Водночас існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 34 у фінансовій звітності, де розкрито інформацію стосовно зміни раніше оприлюдненої фінансової звітності. У зв'язку з цим попередній Звіт незалежного аудитора, наданого аудитором, було відповідним чином змінено. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що

стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<p>Страхові резерви</p> <p>Процес визначення страхових резервів супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і систем, що досліджуються. Товариство використовує суттєві облікові та професійні судження в даному ключовому питанні, тому ми вважаємо оцінку страхових резервів ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:</p> <p>оцінку методології, моделей та припущень, перевірку повноти та достовірності вхідних даних, використаних при розрахунку різних груп страхових резервів;</p> <p>порівняння величини резерву з наступними виплатами та залишками у резервах, що стосується попередніх періодів, та страховими вимогами, заявленими у наступному періоді після звітної дати;</p> <p>було залучено незалежного актуарія для тестування використаної методології, моделі та припущення із визнаними прикладами актуарія;</p> <p>ми проаналізували повноту розкриття інформації у фінансовій звітності та примітках до фінансової звітності Товариства</p> <p>За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.</p>

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- Регулярної річної інформації емітента цінних паперів (включає в себе Звіт керівництва (звіт про управління)) – відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826. Річна інформація про емітента буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента на дату цього Звіту незалежного

аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та розглянути вплив цього питання на фінансову звітність і необхідність подальших дій стосовно цього нашого Звіту;

- Звітності страховика за 2023 рік, що складається згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України. Нами складено окремий незалежний звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі

стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер:

Товариство не подає Звіт про управління, оскільки згідно з пунктом 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства. ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" відноситься до категорії малих підприємств.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Загальних зборів (Протокол №02/2023 від 04.10.2023) на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності. Загальна тривалість виконання завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мале місце та повторних призначень становить 4 роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділах «Суттєва

невизначеність, що стосується безперервності діяльності» та «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону №2258-VIII.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Однак, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, так як шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладено у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті узгоджується з Додатковим звітом для Наглядової ради, яка виконує функцію аудиторського комітету.

Твердження про ненадання неаудиторських послуг і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Окрім послуг з обов'язкового аудиту ми надавали Товариству послуги з надання впевненості щодо річних даних звітності страховика за 2023 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Відповідно до вимог, встановлених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021р. № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) та ідентифікаційний код юридичної особи: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕР-ПОЛІС"

Код за ЄДРПОУ: 19350062

Місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вулиця ВОЛОДИМИРСЬКА, будинок 69

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390:

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес:

ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

Материнською компанією Товариства є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ЗАЛІЗНИЦЯ", Код ЄДРПОУ 40075815, Місцезнаходження юридичної особи Україна, 03150, місто Київ, вулиця Єжи Гедройця, будинок 5.

ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" не має дочірніх компаній.

Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються пруденційні показники для страхової діяльності.

Дослідження Звіту про корпоративне управління

Відповідно до статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент цінних паперів зобов'язаний залучити аудитора, який повинен перевірити інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління та висловити свою думку щодо окремих його розділів. В ході аудиту нами досліджено Звіт про корпоративне управління ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" (далі – Товариство), включений до річного звіту керівництва у частині подання:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента,
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента,
- інформації про наявні обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента,
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента,
- повноважень посадових осіб емітента.

На нашу думку, зазначена інформація у Звіті про корпоративне управління ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" за 2023 рік була підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах Товариства.

Крім того, ми перевірили інформацію, включену до Звіту про корпоративне управління, розкриття якої вимагається пунктами 1-4 частини 3 статті 127 зазначеного Закону, а саме:

- власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
- пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління емітент відхиляється і причини таких відхилень;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

При перевірці зазначеної інформації, яка включена ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" до Звіту про корпоративне управління, ми не виявили суттєвих розбіжностей з вимогами Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», які потрібно було б включити до звіту.

Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства ревізійною комісією

Результати перевірки ревізійної комісії не наведені, оскільки на дату аудиторського висновку ПРАТ «ІНТЕР-ПОЛІС» не надало нам звіту Ревізійної комісії за 2023 рік.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА» (включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1988 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)
Код за ЄДРПОУ	21994619
Веб сторінка	Jpa.kiev.ua

Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
------------------	---

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір №А-СКИ/14.12.2023 від 14.12.2023 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 14.12.2023 року Закінчення – 26.09.2024 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Слугіна Світлана Адольфівна.

Партнер
ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 100022



Слугіна Світлана
Адольфівна

26 вересня 2024 року
м. Київ, Україна

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

щодо підготовки та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Керівництво ПРАТ СК "ІНТЕР-ПОЛІС" (надалі - Компанія) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2023 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ)

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Компанії несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Компанія і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;

облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;

облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;

розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;

достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Компанії також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Компанії;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Компанії;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була перевипущена у зв'язку зі зміною облікової політики та ретроспективним перерахунком показників і затверджена керівництвом Компанії 06 вересня 2024 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер:



Мокій М.А.

Журавльова О.М.

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

станом на 31 грудня 2023 року

АКТИВ	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	1 238	1 098
первісна вартість	1001	1 610	1 610
накопичена амортизація	1002	372	512
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	17 682	19 097
первісна вартість	1011	19 892	22 050
знос	1012	2 210	2 953
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	3 288	3 264
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	15 353
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	32 859	47 179
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	55 067	85 991
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	80	90
виробничі запаси	1101	80	90
незавершене виробництво	1002	-	-
готова продукція	1003	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрашування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	14 092	3 395
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	17	22
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 257	1 911
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	1145	212	206
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	548	1 126
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	54 218	65 434
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	54 218	65 434
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перерахована у страхових резервах	1180	394	2 170
у тому числі в:	1181	-	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) станом на 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	394	2 170
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	70 818	74 354
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	125 885	160 345
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16 152	30 312
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	20 305	22 298
Додатковий капітал	1410	14 177	17
емісійний дохід	1411	14 177	17
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	816	1 002
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(14 688)	(4 747)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	9 660	4 359
Усього за розділом I	1495	46 422	53 241
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	442
в т.ч., довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	442
Цільове фінансування	1525	-	-
в т.ч., благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	77 288	101 841
в тому числі :	1531		
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних витрат	1532	7 143	14 788
резерв незароблених премій	1533	68 137	76 578
інші страхові резерви	1534	2 008	10 475
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	77 288	102 283
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи послуги	1615	31	7
розрахунки з бюджетом	1620	459	406
у т.ч. з податку на прибуток	1621	459	406
розрахунки зі страхуванням	1625	-	-
розрахунки з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними аванси	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	411	411
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою	1650	1 179	2 071

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) станом на 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

діяльністю			
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	95	1 926
Усього за розділом III	1695	2 175	4 821
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	125 885	160 345

Керівник

Головний бухгалтер



Мокий Максим Анатолійович

Журавльова Оксана Миколаївна

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуги)	2000	-	-
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	169 518	114 864
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	180 500	147 704
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	4 317	1 011
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	8 441	31 944
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	1 776	115
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(75 097)	(19 560)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	76 732	41 407
Валовий:			
<i>прибуток</i>	2090	17 689	53 897
<i>збиток</i>	2095	(-)	(-)
<i>Дохід(витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	(16 112)	2 325
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(16 112)	2 325
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 195	3 536
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(17 613)	(13 838)
Витрати на збут	2150	(3 725)	(38 503)
Інші операційні витрати	2180	(17 697)	(4 258)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
<i>прибуток</i>	2190	-	3 159
<i>збиток</i>	2195	(35 263)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	14 338	9 225
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
<i>прибуток</i>	2290	-	12 384

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) станом на 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

збиток	2295	(20 925)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5 407)	(4 964)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	7 420
збиток	2355	(26 332)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	2 017	705
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(24)	(11)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційований та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	1 993	694
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1 993	694
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 і 2460)	2465	(24 339)	8 114

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	360	203
Витрати на оплату праці	2505	16 224	15 013
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 408	3 247
Амортизація	2515	950	684
Інші операційні витрати	2520	93 190	57 012
Разом	2550	114 132	76 159

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

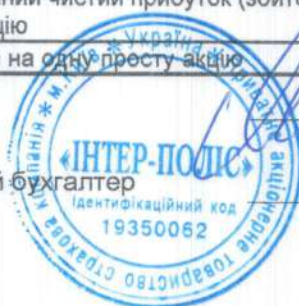
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	53 841	53 841
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	53 841	53 841
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(489,07)	137,81
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(489,07)	137,81
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Мокій Максим Анатолійович

Головний бухгалтер

Журавльова Оксана Миколаївна



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників (неустойки, штрафи, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отриманих роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	179 014	133 538
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2 582	3 131
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(75 215)	(52 050)
Праці	3105	(12 931)	(11 990)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 408)	(3 257)
Зобов'язань з податків і зборів, в тому числі:	3115	(8 758)	(8 329)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5 459)	(5 372)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 299)	(2 957)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3 218)	(5 434)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(21 033)	(11 590)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(74 207)	(36 983)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 481)	(1 330)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-18 655	5 706
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	13 683	8 187
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	7	1 051
Надходження від вибуття дочірнього підприємства ті іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:	3255	(-)	(-)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(990)
Витрати на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	13 690	8 248
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки на дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	22 000	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(5 820)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші витрачання	3390	(-)	(-)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	3395	16 180	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11 215	13 954
Залишок коштів на початок року	3405	54 218	40 260
Вплив зміни валютних курсів	3410	1	4
Залишок коштів на кінець року	3415	65 434	54 218

Керівник

Головний бухгалтер



Мокій Максим Анатолійович

Журавльова Оксана Миколаївна

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	16 152	20 305	14 177	816	(14 688)	-	-	46 422
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	15 094	-	-	15 094
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	16 152	20 305	14 177	816	406	-	-	61 516
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(26 332)	-	-	(26 332)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	1 993	-	-	-	-	-	1 993
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	2 017	-	-	-	-	-	2 017
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	(24)	-	-	-	-	-	(24)
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(5 936)	-	-	(5 936)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	186	(186)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

відповідно до законодавства									
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	22 000	-	22 000	-	-	44 000
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	14 160	-	(36 160)	-	5 301	-	-	(22 000)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	14 160	1 993	(14 160)	186	(5 153)	-	-	(8 275)
Залишок на кінець року	4300	30 312	22 298	17	1 002	(4 747)	-	-	53 241

Керівник

Головний бухгалтер



Мокий Максим Анатолійович

Журавльова Оксана Миколаївна

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
 за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	16 152	19 611	14 177	816	(16 218)	-	-	38 308
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	16 152	19 611	14 177	816	(16 218)	-	-	38 308
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 420	-	-	7 420
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	694	-	-	-	-	-	694
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	694	-	-	-	-	-	694
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(5 890)	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	694	-	-	1 530	-	-	8 114
Залишок на кінець року	4300	16 152	20 305	14 177	816	(14 688)	-	-	46 422

Керівник

Головний бухгалтер



Мокій Максим Анатолійович

Журавльова Оксана Миколаївна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Компанія створена та зареєстрована відповідно до законодавства України, а саме зареєстрована рішенням Солом'янської районної державної адміністрації у м. Києві 21 червня 1993 року, під назвою Закрите акціонерне товариство Страхова компанія «Інтер-Поліс» відповідно до законодавства (свідоцтво серії А00 за №002318 номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 073 120 0000 002068).

Зміна назви Компанії на Приватне акціонерне товариство рішенням Голосіївської районної державної адміністрації у м. Києві відбулась 14.07.2009 року відповідно до законодавства (свідоцтво серії А01 за № 370467, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 068 105 0008 020630).

Юридична адреса Компанії: Україна, 01033 м. Київ, вул. Володимирська буд. 69.

Компанія функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством України та засновницькими документами.

Основним видом діяльності Компанії є 65.12 «Інші види страхування, крім страхування життя».

Предметом діяльності ПрАТ СК «Інтер-Поліс» є страхування, перестрахування, фінансова та інша діяльність, які здійснюються на основі ліцензій, що видані Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (всі ліцензії діючі):

№ П/П	СЕРІЯ, № ЛІЦЕНЗІЇ	ДАТА ПОЧАТОК ДІЇ	ВИДИ СТРАХУВАННЯ
1.	АВ № 483039	від 08.10.2009 року	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті
2.	АВ № 483040	від 08.10.2009 року	Добровільне страхування від нещасних випадків
3.	АВ № 483041	від 08.10.2009 року	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)
4.	АВ № 483042	від 08.10.2009 року	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)
5.	АВ № 483244	від 08.09.2009 року	Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)
6.	АВ № 483245	від 08.09.2009 року	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
7.	АВ № 483246	від 08.09.2009 року	Добровільне страхування залізничного транспорту
8.	АВ № 483247	від 08.09.2009 року	Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)
9.	АВ № 483248	від 08.09.2009 року	Добровільне страхування медичних витрат
10.	АВ № 483249	від 08.09.2009 року	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів
11.	АВ № 483250	від 08.09.2009 року	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

12.	АЕ № 198653	від 25.04.2013 року	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
13.	Розпорядження №1713	від 27.09.2018 року	Страхування здоров'я на випадок хвороби
14.	Розпорядження №1714	від 27.09.2018 року	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту(включаючи відповідальність перевізника)
15.	Розпорядження №1712	від 27.09.2018 року	Страхування фінансових ризиків
16.	Розпорядження №1715	від 27.09.2018 року	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)
17.	Розпорядження №1715	від 27.09.2018 року	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса
18.	Розпорядження №1715	від 27.09.2018 року	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
19.	Розпорядження №1715	від 27.09.2018 року	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 санітарного- епідеміологічного характеру
20.	Розпорядження №1715	від 27.09.2018 року	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування

ПрАТ СК «Інтер-Поліс» є юридичною особою, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням. Також у Компанії відсутні відокремлені підрозділи. Компанія діє на засадах госпрозрахунку, укладає угоди із зацікавленими підприємствами, установами, організаціями та громадянами.

Предмет і цілі діяльності, а також повноваження органів управління Компанії визначаються Статутом. Статут Компанії розроблено та зареєстровано у відповідності з вимогами чинного законодавства.

ПрАТ СК «Інтер-Поліс» зареєстроване як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 р. за № 1224, присвоєно реєстраційний номер 11100483, та надане 24.06.2004 р. свідоцтво серії СТ № 75. Присвоєно код фінансової установи – 11, зареєстровано переоформлення свідоцтва: 08.09.2009 р. за № 432 – ПС.

Компанія зареєстрована платником податків за № 108161 від 16.01.2008 р. в ДПІ Голосіївського району м. Києва.

Середня кількість працівників станом на 31.12.2023 року склала 58 осіб.

Звітним періодом для Компанії є календарний рік.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНІ УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ

Загальні умови діяльності

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.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 08.11.2023 № 3429-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб.

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.

Війна, яка триває більше року, привела до загибелі як військових, так і мирного населення України та вилася у масштабну економічну та гуманітарну кризу. Зруйновано об'єкти військової та цивільної інфраструктури, значна частина території України на сході та півдні залишається тимчасово окупованою і на лінії зіткнення продовжується активна фаза бойових дій. Не зупиняються ракетно-бомбові удари по інфраструктурним об'єктам та населенню по всій території України, що призвело до запровадження планових та аварійних відключень на всій території України. Близько 5 мільйонів чоловік за цей період виїхали з України, в основному жінки та діти, кількість внутрішніх переселенців перевищила 7 мільйонів осіб.

За оцінками ООН, економіка України скоротилася на більш як 35% у 2022 році через масове руйнування інфраструктури, зокрема залізничного та інших сполучень із сусідніми країнами, дорожньої мережі та мостів порівняно зі зростанням на 3% за 2021 рік. Порушено виробничу та торговельну діяльність, є великі втрати робочої сили через міграцію або призов до армії. На стан економіки також істотно впливають атаки Російської Федерації на об'єкти енергетичної інфраструктури, блокування портів та пошкодження металургійних заводів.

Пряме монетарне фінансування з боку Національного банку України забезпечило покриття близько третини загальних потреб у державних видатках. Це призвело до виснаження валютних резервів, що підштовхнуло Україну до девальвації національної валюти. В результаті індекс інфляції за 2022 рік підскочив до 26,6% порівняно з 10% за 2021 рік. Для стримання інфляції Національний банк декілька разів піднімав облікову ставку, збільшивши її з 6% на початку 2021 року до 10% у січні 2022 року. У червні 2022 року під тиском факторів, пов'язаних з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну, НБУ прийняв рішення підвищити облікову ставку до 25%. Проте Україна отримує потужну багатосторонню фінансову підтримку з боку Євросоюзу, США, МВФ, Світового банку та інших структур, що покрито майже половину загальних потреб у 2022 році.

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.

Вплив подій, пов'язаних зокрема з офіційним оголошенням 11.03.2020 р. ВООЗ світової пандемії COVID-19, викликаній поширенням вірусу SARS-CoV-2 у світовому масштабі, та у зв'язку з цим прийняття урядом України окремих рішень, постанов та Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», про введення в Україні обмежувальних карантинних заходів, на діяльність та вірогідні перспективи подальшого розвитку

- структура доходів та витрат у зв'язку з зазначеними подіями у 2023 року не змінилася;
- значних змін у співпраці з покупцями і постачальниками у 2023 році не відбулося;
- запровадження нових напрямків діяльності / нових видів послуг (товарів, продукції) у зв'язку з зазначеними подіями не відбувається;
- не з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії, не відбулося виникнення непередбачених зобов'язань у зв'язку з зазначеними подіями;
- не здійснювалися та не плануються продажі/придбання активів у зв'язку з зазначеними подіями;
- не було збільшення капіталу або випуск боргових інструментів, таких як випуск нових акцій чи незабезпечених боргових зобов'язань, чи укладання або планування укладання угоди про злиття/ліквідацію;
- не були будь-які активи відчужені урядом або знищені, втрачені;
- не були зроблені та не передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування у зв'язку з зазначеними подіями;
- не здійснені коригування та не передбачаються коригування визначень оцінювання облікових показників оцінок та забезпечень, зроблених у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.;
- не переглядалися та не передбачається перегляд суми очікуваного відшкодування активів у зв'язку з зазначеними подіями;

- не переглядалося та не передбачаються будь-які перегляди знецінення необоротних активів у зв'язку з зазначеними подіями.
- не спричинили події військового вторгнення суттєву зміну справедливої вартості активів;
- не очікується кредитних збитків щодо фінансових активів;
- не були зроблені та не передбачаються будь-які перегляди знецінення дебіторської заборгованості;
- не здійснювалися та не виникала необхідність здійснення перерахунку забезпечень.

Управлінським персоналом впроваджуються заходи для стабілізації економічної ситуації після введення вимушених заходів в умовах воєнного стану.

Перспективи української економіки у 2023 та 2024 роках є дуже невизначеними й залежатимуть від багатьох чинників, зокрема від припинення бойових дій та початку відновлювальних робіт.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та такі, що можливо оцінити, результати впливу зазначених факторів на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Компанії в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії.

Вплив війни на поточну ситуацію в Компанії та оцінка керівництвом безперервності діяльності розкрита в примітці 3.

Відповідність діяльності законодавству

Керівництво вважає, що діяльність ПрАТ СК «Інтер-Поліс» здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність на ринку фінансових послуг.

Однак не може бути впевненості у тому, що регуляторні органи, зокрема НБУ, не матимуть іншої думки щодо відповідності діяльності ПрАТ СК «Інтер-Поліс» вимогам чинного законодавства та не застосують штрафні санкції. У даній фінансовій звітності не були створені резерви щодо потенційних штрафів, пов'язаних з діяльністю ПрАТ СК «Інтер-Поліс» на ринку фінансових послуг.

3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Підтвердження відповідності

Фінансову звітність Компанії було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та інтерпретацій, випущених Комітетом з інтерпретацій МСФЗ (далі – КІМСФЗ), які застосовуються до компаній, що звітують відповідно до МСФЗ. Фінансова звітність відповідає МСФЗ, випущеним Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО).

Представлена фінансова звітність зроблена на підставі облікових даних, скоригована та класифікована з метою достовірної презентації на базі вимог МСФЗ.

Так, згідно з вимогами п.2 Порядку подання звітності, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000р. № 419 (із змінами), фінансова звітність та консолідована фінансова звітність складаються за міжнародними стандартами фінансової звітності, зокрема також і підприємствами, які провадять господарську діяльність за такими видами діяльності як надання фінансових послуг - починаючи з 1 січня 2012 року.

Відповідно до вказаних вимог фінансова звітність Компанії за 2023 рік складається на основі МСФЗ, що означає подання Компанією фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, як повної фінансової звітності.

Компанія використовує стандартизовані основні форми фінансової звітності, які передбачені українським законодавством та не протирічать МСФЗ.

Основа оцінки

Фінансова звітність за 2023-й рік підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р №996-ХІV, Порядку подання фінансової звітності, затвердженому Постановою Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами та доповненнями, МСФЗ на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у ході початкового визнання фінансових інструментів

на основі справедливої вартості, та переоцінки фінансових активів, доступних для продажу, й фінансових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю у складі прибутків або збитків.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва використання припущень і оцінок, які впливають на представлені в звітності суми активів і зобов'язань, розкриття умовних зобов'язань, а також суми доходів і витрат, відображені у фінансовій звітності за звітний період. В силу властивості таким оцінкам невизначеності, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть відрізнятись від даних оцінок. Найбільш критичні припущення і оцінки, використані при підготовці даної фінансової звітності, розкриті в примітці 4.

Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені в примітці 5.

Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Компанії і валютою, в якій подано показники цієї фінансової звітності. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті.

Вся фінансова інформація, подана у гривнях, була округлена до тисяч, якщо не вказано інакше.

Питання подання

Відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі - Закон про бухгалтерський облік), Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07 лютого 2013 року, яким визначено склад статей фінансової звітності і у відповідних додатках затверджено форми фінансової звітності за 2023 рік, у складі звітних даних за 2023 рік ПрАТ СК «Інтер-Поліс» подає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік, Звіт про власний капітал за 2023 рік.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії 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 Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили і продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки України в цілому, так і для Компанії, зокрема.

Відповідно до пунктів 25 та 26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» під час складання фінансової звітності суб'єкта господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом.

Початок 24.02.2022 війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Війна продовжує створювати загрозу для господарської діяльності Компанії та існує невизначеність щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Невизначеність, яка може викликати сумніви щодо здатності Компанії продовжувати діяльність, реалізувати наявні активи, купувати необхідні товари і послуги, погашати зобов'язання в ході звичайної діяльності існує, та пов'язана з потенційним впливом військового вторгнення та пов'язаними з ним валютно-фінансовими та торгово-економічними регуляторними заходами української влади. 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.

На дату складання цієї звітності майно Компанії не зазнало пошкоджень, Компанія розташована поза зоною бойових дій та має можливість здійснювати операційну діяльність, тому що у Компанії є можливість реалізовувати послуги своїм клієнтам.

Після початку широкомасштабної агресії Росії проти України Компанія змогла перебудувати характер своєї роботи та адаптуватися до ситуації. Можна стверджувати, що налагоджені процеси віддаленої роботи під час карантинних заходів у зв'язку зі спалахом коронавірусної хвороби COVID-19 на початку 2020 року допомогли Компанії в теперішній час функціонувати повноцінно. Компанія здійснює безперервну економічну та адміністративну діяльність, виконує свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами, та планує здійснювати свою діяльність у

майбутньому.

Частина співробітників Компанії вимушено переїхала на Західну Україну чи за кордон, при цьому більшість співробітників виконує свою трудову діяльність безпосередньо зі своїх робочих місць. На даний момент керівництву Компанії не відомо про фізичні втрати серед співробітників Компанії.

Компанія продовжує виконувати свої зобов'язання роботодавця перед працівниками, мобілізаційні заходи суттєво не вплинули на кількісний та якісний склад персоналу Компанії.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., Компанія отримало збиток – 26 332 тис. грн. Компанія дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності (Примітка 33), критеріїв ліквідності та якості активів (Примітка 31). Компанія виконує критерії та вимоги до ризиковості операцій страховика, до диверсифікації активів (Примітка 31).

На момент подання цієї звітності керівництву Компанії не відомо про суттєві втрати фінансових активів чи основних засобів у зв'язку з війною. В умовах воєнного стану Компанія продовжує надавати свій повний комплекс страхових послуг, виконує всі свої зобов'язання по страховим відшкодуванням.

Однак на дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія оцінила, що суттєва невизначеність все ще залишається, оскільки деякі з невизначеностей знаходяться поза контролем керівництва Компанії, а тривалість і вплив війни на даний момент неможливо передбачити.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал Компанії припускає, що Компанія здійснює і в майбутньому буде здійснювати господарську діяльність, оскільки керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії протягом 2023 року та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в 2024 році. Таким чином, Компанія не планує припиняти чи суттєво зменшувати об'єми своєї діяльності.

Керівництво Компанії не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку загалом, включаючи можливі наслідки військових дій, що почалися після звітної дати, на фінансовий стан Компанії у майбутньому. Разом з тим керівництво має обґрунтовані підстави вважати, що Компанія має достатні ресурси для підтримки своєї операційної діяльності в осяжному майбутньому. Тож, враховуючи очікування керівництва, що підтверджуються результатами діяльності Компанії за 12 місяців 2023 року, на думку керівництва Компанії, підготовка даної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доречною.

За період від дати фінансової звітності до дати її затвердження й подання регулятора стан економіки України продовжував погіршуватись внаслідок триваючої політичної та економічної кризи, веденням неоголошених воєнних дій. На сьогодні економічні умови функціонування суб'єктів господарювання є важкими, що спричинено різкими коливаннями з трендом до знецінення національної валюти, відтоком капіталу з України, згортанням ринків з реалізації товарів й послуг та іншими негативними факторами.

Керівництво Компанії вважає, що Компанія зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце внаслідок такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ І СУДЖЕННЯ

При складанні фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво використовувало професійні судження, допущення та розрахункові оцінки, які мають відношення до питань відображення активів і зобов'язань та розкриття інформації щодо умовних активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Припущення, та зроблені на їх основі розрахункові оцінки, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті та у всіх послідовних періодах, в яких відбулися вказані зміни.

В примітках до даної фінансової звітності і у поясненнях окремих її компонентів викладена інформація про основні сфери, які потребують оцінки невизначеності, та про найбільш важливі судження, сформовані в процесі використання положень облікової політики та здійснюючих значний вплив на суми, відображені у фінансовій

звітності.

У цих примітках нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення Компанії ґрунтувалися на параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Компанії. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

Нижче наведені ті оцінки і припущення, які пов'язані з високим ризиком значних коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

- **Строк корисного використання основних засобів.** Знос або амортизація основних засобів нараховується протягом терміну їхнього корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.
- **Знецінення основних засобів.** Компанія оцінює на кожну звітну дату чи є ознаки того, що актив може бути знецінений. Якщо такі ознаки існують, Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування активу. Для цього потрібно провести оцінку грошових потоків від використання одиниці, що генерує грошові кошти, до якої належить цей актив. Визначення знецінення основних засобів передбачає використання оцінок, які включають, але не обмежуються, причиною, термінами і сумою знецінення. Знецінення ґрунтується на великій кількості факторів, таких як: зміни поточних умов конкуренції, очікування зростання промисловості, збільшення вартості капіталу, зміни майбутньої доступності фінансування, технологічне відставання, припинення обслуговування, поточні витрати на заміну і інші зміни обставин, які вказують на знецінення. Визначення суми очікуваного відшкодування грошової одиниці, що генерує грошові кошти, передбачає використання оцінок керівництва.
- **Запаси.** Компанія вивчає чисту вартість реалізації і попит на свої запаси щоквартально з метою забезпечення впевненості в тому, що враховані запаси оцінюються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Ті фактори, які можуть вплинути на передбачуваний попит і ціну продажу - це розрахунок часу та техніко-технологічна залежність від майбутніх технологічних інновацій, дії конкурентів, ціни постачальників і економічні тенденції. Запаси, які є незатребуваними понад рік, підлягають знеціненню, виходячи з очікуваної вірогідності їх використання у наступні періоди.
- **Податки та інші обов'язкові платежі.** Щодо інтерпретації складного податкового законодавства, законодавчих змін, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. Компанія не створює резерви під можливі наслідки перевірок, проведених податковими органами.
- **Резерв очікуваних кредитних збитків.** Компанія використовує матрицю оціночних резервів для розрахунку очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю третіх сторін. Ставки оціночних резервів встановлюються залежно від кількості днів прострочення платежу. В основі розрахунку лежать спостережувані дані виникнення дефолтів у минулих періодах. На кожну звітну дату Компанія оновлює матрицю, щоб скорегувати минулий досвід виникнення кредитних збитків з урахуванням прогнозованої інформації. Оцінка взаємозв'язку між історичними рівнями дефолту, що спостерігаються, прогнозованими економічними умовами і очікуваними кредитними збитками є значною розрахунковою оцінкою. Величина очікуваних кредитних збитків чутлива до змін в обставинах і прогнозованих економічних умовах. Минулий досвід виникнення кредитних збитків Компанії і прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту покупця в майбутньому.
- **Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків.** У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви заявлених збитків і резерви збитків понесених та не заявлених. Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними на момент резервування. При створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками та видами страхування. Компанія переглядає оцінку таких резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. Додатково Компанія проводить тест адекватності зобов'язань для

перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні тесту використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат. Будь-яка недостатня сума негайно відноситься на витрати. Протягом періоду між датою настання страхової події та датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми страхових резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків, можуть істотно відрізнятись від сум первісно створених резервів.

- **Зобов'язання з оренди.** Договори оренди враховуються Компанією з одночасним визнанням і подальшим урахуванням активу в формі права використання і зобов'язання з оренди для кожного договору оренди. На дату початку оренди Компанія оцінює зобов'язання з оренди за поточною вартістю орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. При первісному визнанні дисконтованих орендних зобов'язань та активів з права користування використовується річний орендний платіж, актуальний на дату початку оренди. Подальші несуттєві (до 10%) та разові зміни визнаються як невизнані в розрахунках змінні платежі у прибутках/збитках. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки запозичення додаткових позикових коштів. Дана ставка, орендні платежі, термін оренди, а також ймовірність використання опціону на придбання базового активу є результатом оцінки керівництва Компанії. Для проведення оцінки Компанія використовує керівництво по застосуванню відповідно МСФЗ 16 «Оренда» разом з професійними судженнями і розуміння керівництвом бізнес-процесів. Для визначення ставки залучення додаткових позикових коштів Компанія користується поточними доступними пропозиціями на ринку кредитів з подібними характеристиками і термінами.
- **Судові процеси.** Компанія застосовує істотні судження в процесі оцінки і відображення в обліку резервів і ризиків виникнення умовних зобов'язань, що впливають із судових процесів та інших не врегульованих претензій, які вирішено шляхом переговорів, посередництва, арбітражу або державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження необхідно під час оцінки ймовірності задоволення позову проти Компанії або виникнення зобов'язання, а також при визначенні можливої суми остаточного врегулювання. Через невизначеність, властиву процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятись від первісної оцінки резерву. Ці оцінки можуть змінюватися в міру надходження нової інформації, головним чином за підтримки внутрішніх фахівців. Перегляд таких оцінок може істотно вплинути на майбутні результати операційної діяльності.

5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Компанія послідовно застосовувала нижченаведені положення облікової політики до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

Страхові контракти

Класифікація контрактів

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Визначення страхового контракту посиляється на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу. Компанія класифікує договори страхування як страхові.

Компанія оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом. Отже, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. Така індивідуальна оцінка кожного окремого контракту полегшує класифікацію контракту як страхового контракту.

Проте, якщо відомо, що відносно однорідний портфель невеликих договорів складається з контрактів, кожен з яких передає страховий ризик, то страховиків не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик. Контракт перестраховування є різновидом страхового контракту. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії).

Визнання та оцінка страхових контрактів

Компанія визнає всі активи, зобов'язання, дохід та витрати, які виникають від всіх страхових контрактів, що він емітує (включаючи відповідні аквізиційні витрати та супутні нематеріальні активи та договорів перестраховування, якими він володіє).

Компанія безпосередньо визнає та оцінює контрактні права (активи) та зобов'язання за страховими контрактами за справедливою вартістю та не відстрочує надходження і вибуття грошових потоків (метод нарахування). Оцінювання

за справедливою вартістю здійснюється з урахуванням двох застережень: визнаючи брак операцій на ринку, Компанія використовує припущення та інформацію, характерні саме для Компанії, якщо ринкову інформацію не можна отримати, не зазнавши неприйнятних витрат та не доклавши надмірних зусиль; якщо немає ринкових свідчень протилежного, очікувана справедлива вартість страхового зобов'язання не повинна бути меншою (але може бути більшою) за ціну яку Компанія встановила б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Компанія не підписує страховий контракт та не визнає чистого прибутку, якщо тільки не має таких ринкових свідчень.

Деякі страхові контракти Компанії (страховика) можуть містити компонент депозиту, але здійснити розділення та оцінити і визнати усі можливі зобов'язання та права є неможливим.

Оцінка страхових зобов'язань здійснюється Компанією без дисконтування та з достатньою обачністю.

Компанія (страховик) не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв коливань збитковості).

Компанія(страховик) здійснює послідовну переоцінку визначених страхових зобов'язань у кожному періоді, вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

Компанія не проводить згортання активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами та слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Активи перестраховування

Оцінка активів перестраховування здійснюється Компанією окремо. Якщо корисність активу перестраховування cedenta зменшилась, cedent відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо і тільки якщо: є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, cedent може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та вплив такої події на суми, які отримає

Аквізичійні витрати

Аквізичійні витрати представлені витратами на збут. Аквізичійні витрати визнаються в тих періодах, в яких вони понесені.

Тест адекватності зобов'язань

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

До оцінки адекватності страхових зобов'язань залучався Дослідницький центр Евклід, актуарій Клименко Юлія Володимирівна, Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-018 від 19.11.2015 року.

Компанія формує технічні резерви у відповідності до Розпорядження Державної комісії, з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2014 року «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» (зі змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 18.09.2018 року №1638) (далі – Методика).

Дебіторська та кредиторська заборгованість за операціями страхування

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями страхування, а не до страхових резервів чи до активів за договорами перестраховування.

Страхові резерви

Страховик формує наступні види резервів:

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

Формування резервів незароблених премій, заявлених, але не виплачених збитків та збитків, що виникли, але не заявлені здійснюється за видами, що зазначені в Таблиці 1.

Резерви коливань збитковості формуються лише за видом страхування «Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за внутрішніми договорами)».

Страховик не формує наступні види резервів:

Резерв катастроф.

Страховик формує частку перестраховика в резервах.

Методи формування технічних резервів, пов'язаних активів та релевантні зауваження

Резерв незароблених премій

Резерви незароблених премій

Страховик формує резерви незароблених премій (unearned premium reserve - UPR) наступним методом:

Метод «1/365» відповідно до пункту 5 розділу III Методики – розрахунок здійснюється в порядку, передбаченим відповідним пунктом Методики, без жодних змін/застережень/уточнень та не потребує викладення жодних роз'яснень.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток надходжень сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях), за такою формулою:

$$НЗП = (\sum P_i (m_i - n_i)) / m_i,$$

де P_i - надходження сум страхових платежів за договором;

m_i - строк страхового покриття згідно з умовами договору (в днях), якому відповідає надходження сум страхових платежів;

n_i - кількість днів, що минули з дати, коли розпочато строк страхового покриття, до дати розрахунку.

Якщо надходження сум страхових платежів за договором відповідає іншому періоду, ніж строк страхового покриття, то m_i визначається як строк, якому відповідає надходження сум страхових платежів P_i (в днях), а n_i - як кількість днів, що минули з дати початку строку, якому відповідає надходження сум страхових платежів P_i .

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань Страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик визначає за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Якщо у заявленій вимозі розмір збитку не визначено, для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, Страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:

- У разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних; при цьому, оцінка розміру збитку може набувати нульове значення, якщо орієнтовні дані свідчать про низьку ймовірність страхової виплати за цією вимогою;
- У разі відсутності орієнтовних даних, передбачених абзацом другим цього пункту, - у розмірі середнього збитку за видом страхування за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування за останній рік, що передує звітній даті без жодних коригувань на тренд чи інфляцію, з можливим виключенням одного (декількох) найбільшого збитку. Такий розрахунок та коригування здійснюється відділом врегулювання збитків раз на рік;
- У разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку (відсутності необхідних даних щодо середнього збитку за видом страхування) - у розмірі страхової суми згідно з умовами договору.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі неврегульованих або врегульованих не в повному обсязі вимог у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків.

Розмір витрат на врегулювання, що враховується при формуванні резерву заявлених збитків, становить 3 відсотки.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve – IBNR) здійснюється наступними актуарними методами:

- Метод Борнхуеттера-Фергюсона,
- Метод лінійної комбінації актуарних методів: методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона.

Розподіл за видами страхування наведено в Таблиці 1.

Ланцюговий метод

Розраховується шляхом віднімання від суми резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та резерву заявлених, але не виплачених збитків (далі - сума резервів збитків), величини резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Сума резервів збитків оцінюється із застосуванням актуарних припущень.

Ключові параметри розрахунку (кількість періодів N тощо) визначаються актуарієм для кожного розрахунку індивідуально, причому припущення при встановленні таких параметрів перевіряються при кожному наступному розрахунку.

Кількість відсотків p встановлюється в розмірі 3.

Метод Борнхуеттера-Фергюсона

Розраховується шляхом віднімання від суми резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та резерву заявлених, але не виплачених збитків (далі - сума резервів збитків), величини резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Ключові параметри розрахунку (очікувана збитковість l, кількість періодів N тощо) визначаються актуарієм для кожного розрахунку індивідуально, причому припущення при встановленні таких параметрів перевіряються при кожному наступному розрахунку.

Кількість відсотків p встановлюється в розмірі 3.

Якщо за видом страхування кількість виплат за останні три роки дорівнює нулю, результат застосування методу Борнхуеттера-Фергюсона для оцінки резерву збитків, що виникли, але не заявлені, приймається рівним нулю.

Метод лінійної комбінації

Лінійна комбінація актуарних методів розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується за такою формулою:

$$[\text{IBNR}]_{\text{лк}} = k \times [\text{IBNR}]_1 + (1-k) \times [\text{IBNR}]_2,$$

де $[\text{IBNR}]_{\text{лк}}$ - лінійна комбінація методів розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені;

$[\text{IBNR}]_1$ - результат розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, методом модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона;

$[\text{IBNR}]_2$ - результат розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, методом модифікації методу ланцюгової драбини;

k - зважувальний коефіцієнт, що набуває значення від нуля до одиниці, що визначається актуарієм для кожного окремого виду страхування відповідно до виявленої за аналізом попередніх періодів та/чи очікуваної точності кожного методу. Якщо один із зазначених вище методів визначається актуарієм як непридатний до наявної статистики, відповідний коефіцієнт (k чи 1-k) встановлюється рівним нулю.

Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним з двох зазначених методів, з можливим врахуванням:

- впливу інфляції (при свідченнях про зростання розміру середнього збитку);

- виявленого тренду у певному факторі розвитку (при свідченнях про зміни в середніх строках врегулювання збитків);

- виявленого відхилення певного індивідуального фактору розвитку (для окремого періоду виникнення та сплати збитку) від середнього рівню (що може бути спричинено одиничними нетиповими великими виплатами);

- зміни збитковості;

- іншими факторами, що призводять до тренду в розвитку та розмірах збитків.

Розмір витрат на врегулювання встановлюється в розмірі 3%.

Резерв коливань збитковості

Формується відповідно до розділу VI Методики, що дає вичерпне та однозначне визначення алгоритму. Жодних застережень чи уточнень до розрахунку не вимагається.

Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків

Розмір прав вимоги до перестраховика визначається:

- Для резервів незароблених премій - тим самим методом, що і формування власне резервів незароблених премій.
- Для резерву заявлених, але не виплачених збитків - тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків, при цьому формування здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників повністю відповідно до умов договору перестраховання, що може покривати такі збитки, та розміру резерву заявлених збитків.

- Для інших видів резервів – не формується.

Застосування методів формування резервів за видами страхування

ТАБЛИЦЯ 1.

Методи формування технічних резервів за видами страхування

Д/О1	Вид страхування	Метод IBNR2	Метод UPR3
Д	Добровільне страхування від нещасних випадків	БФ	"1/365"
Д	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	ЛК	"1/365"
Д	Добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	БФ	"1/365"
Д	Добровільне страхування залізничного транспорту	БФ	"1/365"
Д	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	БФ	"1/365"
Д	Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	БФ	"1/365"
Д	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	БФ	"1/365"
Д	Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	БФ	"1/365"
Д	Добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	БФ	"1/365"
Д	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	БФ	"1/365"
Д	Добровільного страхування фінансових ризиків	БФ	"1/365"
Д	Страхування медичних витрат	БФ	"1/365"
О	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)	БФ	"1/365"
О	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	БФ	"1/365"
О	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	ЛК	"1/365"
О	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	БФ	"1/365"
О	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	БФ	"1/365"
О	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	БФ	"1/365"
О	Обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	БФ	"1/365"
О	Обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	БФ	"1/365"

*1 – Добровільний (Д) чи обов'язковий (О) вид страхування

2 – Метод «Борнхуеттера-Фергюсона» («БФ»), «Лінійна комбінація актуарних методів» («ЛК») відповідно до

розділу 3.3 даної Політики

3 – метод формування резервів незароблених премій відповідно до розділу 3.1 даної Політики

Порядок визнання вимоги за договором, що надійшла страховику, такою, що є заявленою вимогою (claims reported)

Страховик визначає вимогу за договором, що надійшла страховику такою, що є заявленою вимогою за такими критеріями:

- Вимога здійснена з урахуванням умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку;
- Проведено попередню верифікацію вимоги відділом врегулювання збитків, а саме деталей, що в ній містяться: зазначені коректні номер договору, що відповідає ризику, про настання якого повідомляється, проведена попередня верифікація особи, що здійснює повідомлення тощо;
- Повідомлення відповідає умовам договору (якщо договором страхування передбачені обмеження щодо способу/строків повідомлення) та чинному законодавству;
- Відділом врегулювання попередньо проаналізовано обставини, що зазначені в повідомленні та інша доступна на момент оцінки інформація, що має суттєвий вплив на оцінку розміру збитку (наприклад, дані про відомі спроби шахрайства з використанням телефонного номеру, з якого здійснено повідомлення тощо);
- Проведений попередній аналіз ймовірності відхилення вимоги (зокрема, закінчення строку договору на момент страхового випадку чи строку позовної давності);
- В разі оцінки експертами з врегулювання збитків занадто високого рівню ймовірності відхилення такої вимоги, їй може бути наданий статус відмови.

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

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

Основні засоби

Визнання та оцінка

Основні засоби Компанії враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами в Компанії вважаються ті активи, які воно придбає (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20 тис. грн.

Основні засоби - земельні ділянки, будинки та споруди обліковуються Компанією за справедливою вартістю з проведенням переоцінок не рідше, ніж один раз на три роки.

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 тис. грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію шляхом нарахування зносу у розмірі 100%.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. На підприємстві використовувати такі класи активів:

- земельні ділянки;
- будинки та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади та інвентар;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Компанії враховуються по об'єктах. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи.

Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них

різних норм і методів амортизації), враховувати окремо.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за їх собівартістю.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Компанія очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Компанія встановлює на кожний об'єкт основних засобів при введенні його в експлуатацію.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Компанії. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Витрати на ремонт та обслуговування, а також для підтримання об'єкта в робочому стані, включаються у звіт про прибутки та збитки за період, до якого вони відносяться. Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності.

Знос та амортизація

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Знос (амортизація) основних засобів нараховується щомісячно.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списувати на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізувати. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

Знецінення активу

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Нематеріальні активи

Визнання та оцінка

Нематеріальні активи Компанії враховувати і відображати у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Компанією немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва страхових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікувати за окремими групами:

- гудвіл;
- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховувати у

складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Компанії, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Компанії.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Нематеріальні активи відображені в звіті про фінансовий стан Компанії по балансовій вартості, що складається як різниця вартості придбання активів і накопиченої амортизації.

Знос та амортизація

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Термін корисного використання визначений по кожному об'єкту окремо. Амортизація нематеріальних активів нараховувалась із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Знецінення активу

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу

Компанія відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Компанія визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Компанія, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Компанії.

При наявності ознак знецінення активів, Компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості

активу до суми очікуваного відшкодування.

Специфіка діяльності Компанії передбачає враховувати все підприємство як Одиницю, яка генерує грошові потоки, тому знецінення окремого активу, у разі відсутності ознак знецінення Одиниці в цілому у звітності не відображається.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Одиницею запасів для бухгалтерського обліку Компанія визначила окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи. Запаси враховувати за однорідними групами.

Оприбуткування здійснювалось по первісній вартості, визначеній згідно МСБО 2. При передачі у виробництво, продажі та при іншому вибутті запаси оцінювалися методом ФІФО. Оцінка запасів на дату балансу визначалася по їх первісній вартості.

Запаси відображувати у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються Компанії;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Компанії за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне застаріння;
- зниження цін;
- зростання очікуваних витрат на завершення надання послуг.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої собівартості.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Суму транспортно-заготівельних витрат враховувати в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

Фінансові інструменти

Облік фінансових інструментів Компанією здійснюється відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Визнання та первісна оцінка

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в Балансі Компанії в той момент, коли Компанія стає стороною контрактних зобов'язань стосовно відповідного інструменту.

До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, торгівельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти (та залишки коштів у МТСБУ), надані та отримані позики, а також торгівельна та інша кредиторська заборгованість.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладення угоди, або на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів.

Компанія класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні. Фінансові активи спочатку визнаються за історичною (первісною) вартістю. Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

Фінансові інструменти Компанії при первісному визнанні визначаються на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються ці інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
 - інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
 - інструменти, які утримуються для інших цілей, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.
- Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», боргові фінансові активи класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Згідно з цим критерієм, боргові інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, без права регресу оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Справедлива вартість фінансових інструментів у випадку, якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні, Компанія оцінює, користуючись іншим методом оцінювання, який максимізує використання відповідних відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

При первісному визнанні, справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображаються у складі фінансового результату.

З метою складання фінансової звітності Компанія класифікує фінансові інвестиції за категоріями:

- утримувані для продажу;
- утримувані до погашення;
- доступні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Компанія вважає за доцільне застосовувати до таких активів наступний порядок визначення справедливої вартості для цілей відображення в фінансовій звітності:

- Інвестиції, утримувані для продажу, обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.
- Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Вони обліковуються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.
- Фінансові активи, утримувані для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.
- Інвестиції, доступні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з відображенням змін справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу (як складова капіталу).

Оцінка фінансових інвестицій на дату Звіту про фінансовий стан проведена по даним «Агентства з розвитку інфраструктури фондового ринку України» по позабіржовим операціям, відбулося знецінення фінансового активу.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Компанія змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

Фінансові зобов'язання

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю. Такі фінансові зобов'язання при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції.

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Подальша оцінка фінансових активів

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Чисті прибутки та збитки за цими фінансовими активами, включаючи будь-який процентний дохід або дохід у формі дивідендів, визнаються у прибутку або збитку.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю	Ці активи у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизована вартість зменшується на величину збитків від зменшення корисності. Процентний дохід, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Будь-який прибуток або збиток від припинення визнання визнається у прибутку або збитку за період.
Інвестиції в боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Інші чисті прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході. При припиненні визнання прибутки або збитки, накопичені в складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються в категорію прибутку або збитку за період.
Інвестиції в дольові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Дивіденди визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Інші чисті прибутки або збитки визнаються в іншому сукупному доході і ніколи не перекласифіковуються в категорію прибутку або збитку за період. Прибутки та збитки від зменшення корисності не визнаються.

Припинення визнання

Фінансові активи

Компанія припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання передбачених договором грошових коштів від цього фінансового активу, або коли вона передає права на отримання передбачених договором грошових у рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та (ii) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Компанії в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданих фінансових активах, щодо яких виконуються вимоги до припинення визнання, створена чи утримана Компанією, визнається як окремий актив чи зобов'язання.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли визначені у договорі зобов'язання Компанії виконані, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Зменшення корисності

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожну звітну дату Компанія проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив є «кредитно-знецінений», коли відбувається одна або кілька подій, що чинять негативний вплив на оцінені майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Компанією заборгованості чи авансового платежу на умовах, які Компанія не розглядала б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення інвестиції у державні облигації, боржником за якими є держава, Компанія розглядає такі фактори:

- Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображена у прибутковості облігацій;
- Оцінки кредитоспроможності, проведені рейтинговими агентствами;
- Спроможність країни отримати доступ на ринки капіталу для випуску нового боргу;
- Вірогідність реструктуризації боргу, внаслідок якої утримувачі понесуть збитки в результаті добровільного чи вимушеного прощення боргу;
- Наявність механізмів надання міжнародної підтримки, що дозволяють забезпечити такій країні необхідну підтримку у ролі «кредитора в останній інстанції», а також висловлений у публічних заявах намір державних органів і відомств використовувати ці механізми. Це включає оцінку ефективності дії зазначених механізмів і існування спроможності виконання необхідних критеріїв незалежно від політичного наміру.

Під час оцінки на предмет кредитного знецінення депозитів в банках (поточні фінансові активи), Компанія розглядає такі фактори:

- Значні фінансові труднощі банку;
- Порушення умов договору, такі як дефолт або прострочка платежу більш, ніж на 30 днів;
- Поява вірогідності банкрутства або іншої фінансової реорганізації банку.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Компанія розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Компанії, і прогнозній інформації.

Компанія в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- позичальник має прострочення платежів більш, ніж на декілька днів перед банками та урядом, та прострочення погашення платежів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Компанією становить більше 30 днів, але менше 90 днів;
- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти;
- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел.

Списання

Заборгованість і боргові цінні папери списуються (частково або повністю), якщо Компанія не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Компанія визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Компанії щодо відшкодування сум заборгованості.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, і відповідна чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Компанія має юридично забезпечене право на їх взаємозалік та намір або здійснити розрахунок по них на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання. Компанія наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події та може бути здійснене як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу інших фінансових активів належать грошові кошти та їх еквіваленти, що включають кошти на поточних рахунках у банках, інших рахунках в банках (депозитні), грошові кошти в касі Компанії, грошові кошти в «дорозі», які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості. До еквівалентів грошових коштів Компанії відносить кошти розміщені на депозитних рахунках, термін повернення яких на звітну дату, не перевищує 12 місяців.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по

«транзитній» угоді; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті Компанія перераховує та відображає у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Компанія здійснює відповідно до МСФЗ 7(IFRS) «Фінансові інструменти : розкриття інформації» МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Компанія визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторську заборгованість поділяють на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Компанія здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Компанія визначає резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних із ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь період наявності активу.

Станом на кожну дату фінансової звітності (включаючи проміжну фінансову звітність) Компанія оцінює очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю та за заборгованістю банків за депозитними вкладками і поточними рахунками.

Основним фактором, який Компанія бере до уваги при розгляді питання очікуваних кредитних ризиків за дебіторською заборгованістю, є її прострочений статус, а за банківським вкладкам – кредитний статус банку та термін вкладу.

Під час первісного визнання дебіторську заборгованість оцінюють за її справедливою вартістю на дату укладання угоди плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією – це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську заборгованість оцінюють за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги на дату балансу оцінювалися за чистою реалізаційною вартістю. Первісна вартість іншої дебіторської заборгованості на дату балансу оцінювалась як чиста реалізаційна вартість. В загальній сумі дебіторської заборгованості безнадійна не обліковується.

Позики та дебіторська заборгованість являють собою не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або тих, що можуть бути достовірно визначеними платежів.

Дебіторська заборгованість за послуги – це дебіторська заборгованість, що виникла в результаті реалізації послуг Компанії своїм покупцям, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, і обліковується за справедливою вартістю (фактичною первісною вартістю за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків).

Інша дебіторська заборгованість Компанія включає дебіторську заборгованість з нарахованих доходів, з розрахунків з бюджетом, із внутрішніх розрахунків, яка представлена заборгованістю за всіма видами розрахунків з працівниками (крім розрахунків з оплати праці та з підзвітними особами). Для формування резерву сумнівних боргів на іншу дебіторську заборгованість Компанія застосовує метод індивідуального аналізу кожного дебітора.

Капітал

Статутний капітал (далі також – зареєстрований капітал) Компанії сформований за рахунок внесків акціонерів Компанії. Акціонерами Компанії є юридичні та фізичні особи.

Резервний капітал створюється для покриття збитків, збільшення статутного капіталу, погашення заборгованості у разі ліквідації Компанії. Розмір резервного капіталу згідно Статуту Компанії становить не менше 25 відсотків статутного капіталу.

Резервний капітал Компанії формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Компанії або за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до рішення Загальних зборів Компанії. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу, розмір щорічних відрахувань до нього не може бути меншим ніж 5 відсотків від суми чистого прибутку Компанії за рік.

Прибуток Компанії утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Компанії.

Чистий прибуток може використовуватись Компанією за рішенням Загальних зборів для утворення фондів Компанії, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Компанії або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалась всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2023 році.

Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання зобов'язань та забезпечень (резервів) Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання визнається Компанією, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

З метою обліку і відображення в звітності зобов'язання Компанії поділяються на:

- довгострокові (відстрочені податкові зобов'язання, довгострокові забезпечення);
- поточні забезпечення.

Компанія має наступні фінансові зобов'язання: кредиторська заборгованість.

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – включає розрахунки з постачальниками та підрядниками за одержані товарно-матеріальні цінності, виконанні роботи і надані послуги, а також за розрахунками з бюджетом, розрахунками зі страхування, розрахунками з оплати праці, поточну кредиторську заборгованість за одержаними авансами, поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з учасниками, поточну кредиторську заборгованість із внутрішніх розрахунків, поточну кредиторську заборгованість за страховою діяльністю, поточні забезпечення, інші поточні зобов'язання.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Компанія проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів.

Визнання фінансового зобов'язання в Балансі (Звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у Звіті про фінансові результати.

Забезпечення

Забезпечення – це зобов'язання з невизначеними сумою або часом погашення на дату балансу.

Забезпечення створюється Компанією при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено. Залишок забезпечення переглядається Компанією на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується.

Непередбачені зобов'язання не відображаються в Звіті про фінансовий стан.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам, Компанія не створювала.

Винагороди працівникам

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

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за навчання, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

в) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

На Компанії застосовуються форми та системи оплати праці відповідно до умов, передбачених колективним договором.

Визнання доходів і витрат

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи визначалися як збільшення економічних вигід протягом звітного (облікового) періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що вело до збільшення власного капіталу Компанії, при умові, що ці вигоди можна було достовірно оцінити.

Доходи від реалізації активів визнавалися, якщо: покупцю передавалися ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив; існувала впевненість, що відбудеться збільшення економічних вигід Компанії; витрати, пов'язані з цією операцією, а також сам дохід можна було достовірно оцінити згідно з вимогами МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Доходи від реалізації фінансових й інших послуг визнавалися, якщо: існувала впевненість, що в результаті операції з надання послуг відбудеться збільшення економічних вигід Компанії; витрати, пов'язані з цією операцією, ступінь її завершеності на кінець періоду, а також сам дохід можна було достовірно оцінити згідно з вимогами МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Доходи Компанії оцінювалися за справедливою вартістю активів, які були отримані або мають бути отримані в майбутньому.

Страхові платежі визнавалися як доходи, з дати набрання чинності договорів страхування, відповідно до умов договорів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками).

Облік витрат Компанією здійснюється відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансової звітності", п.4.25, 4.33-4.35 Концептуальної основи фінансової звітності в редакції Ради МСБО 2010 року. Так, витрати звітного періоду визнаються, коли виникало зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого було зменшення власного капіталу.

Витрати відображаються одночасно зі зменшенням активів, або збільшенням зобов'язань. Це відповідає принципам МСФЗ а саме принципу нарахування та відповідності доходів та витрат. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором (нарахування резерву сумнівних боргів).

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається щоквартально.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку.

Компанія розраховує податкові різниці у відповідності до Податкового кодексу України.

Сегменти

Компанія займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

Зв'язані сторони

Операції зі зв'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Зв'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність (у цьому стандарті він зветься «суб'єкт господарювання, що звітує»). Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною.

Зв'язаними сторонами згідно стандарту не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Правила взаємин із учасниками групи та особливості формування вартості послуг з адміністрування встановлюються договором. Операції з пов'язаними сторонами проводяться виключно в безготівковій формі та розкриваються у звітності згідно з параграфом 18 МСБО 24.

6. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ І ПЕРЕГЛЯНУТИХ МСФЗ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

6.1 Зміни до стандартів та інші нововведення

МСБО 16 «Основні засоби» (ефективна дата 01.01.2022 р.)

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСБО 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі «Елементи собівартості»: «20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2».

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

«74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

(а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних

засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і

(b) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» (ефективна дата 01.01.2022 р.)

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IFRS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» (ефективна дата 01.01.2022 р.)

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
(b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Поправки до існуючих стандартів і тлумачення

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020), які набули чинності з 01.01.2022:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

«Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством», (ефективна дата 01.01.2024 р.)

Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та

положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і боржником, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (ефективна дата 01.01.2024 р.)

Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися. Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречно та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дostroкове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» (ефективна дата 01.01.2023 р.)

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, – МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Дostroкове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- 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.

З набуттям чинності МСФЗ 17 замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (ефективна дата 01.01.2024 р.)

Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій – чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди. Документ «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні», випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовам», також застосовується документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» для такого періоду. Документ «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами», випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (ефективна дата 01.01.2023

р.)

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті змін наголошується на тому, зокрема, що

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок; результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», (ефективна дата 01.01.2024 р.)

Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися. Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному

підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

МСБО 12 «Податки на прибуток» (ефективна дата 01.01.2023 р.)

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання гудвілу, або первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

- не є об'єднанням бізнесу;
- не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- а) визнати відстрочений податковий актив в 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:

- активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

- б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (ефективна дата 01.01.2024 р.)

Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися. Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» (ефективна дата 01.01.2025 р.)

Застосовуються вперше до облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу

валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Вплив на Компанію

Компанія не очікує, що застосування даних стандартів матиме вплив на її фінансовий стан та результати діяльності Компанії (крім МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»). Керівництвом Компанії прийнято рішення не застосовувати ці зміни стандартів до дати набрання чинності.

Компанія у фінансовій звітності за період з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р., станом на 31.12.2023 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, а на сайті Мінфіну було оприлюднено у новій редакції переклад низки міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та їх тлумачення, поправки до них та інтерпретації.

Застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти»

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

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

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

Враховуючи об'єктивні зовнішні чинники, на дату складання цієї фінансової звітності Компанія продовжує оцінку впливу застосування МСФЗ 17 на фінансовий стан Компанії. 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.

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

Стандарт дозволяє використовувати 3 методи для оцінки фінансових статей на дату переходу:

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

При ретроспективному підході суб'єкт господарювання на дату переходу:

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

Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу (MRA) полягає в досягненні результату,

якнайближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. При застосуванні цього підходу використовується обґрунтовано необхідна та підтверджувана інформація.

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

Компанія застосовувала модифікований ретроспективний підхід.

В рамках впровадження МСФЗ 17 Компанія здійснила наступні заходи:

- Проведено аналіз компонентів (відокремлювання).
 - Усі договори страхування містять значний ризик та не містять вбудованих похідних інструментів, які підлягають виокремленню.
 - У договорах Компанії присутні наступні нестрахові компоненти (сервісні компоненти), але їх неможливо виокремити, оскільки вони нерозривно пов'язані зі страховим компонентом договору): технічний асистанс для добровільної цивільної відповідальності (надання евакуатора), медичний асистанс для туристичного страхування; або є нематеріальними: покриття певних послуг в договорах медичного страхування.
- Проведено детальний аналіз як договорів страхування які Компанія випускає, так і договорів перестрахування, які Компанія утримує та віднесено договори до відповідних груп згідно з принципами МСФЗ 17. Для розподілу договорів страхування використовується наступна ієрархія:
 - портфелі договорів страхування (договори, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом). Компанія визначила портфелі виходячи з ліцензій, продуктів, видів страхування відповідно до Закону України "Про страхування". Продукти страхування, які містять декілька ліцензій, відносяться до відповідних портфелів за ліцензіями.
 - групи договорів страхування (портфелі поділяються на групи контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні; групи контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими та групи решти контрактів, що відносяться до даного портфеля).
 - когорти (договори, різниця між датами випуску яких не перевищує один рік). Компанією було прийняте рішення проводити розподіл страхових контрактів за річними когортами (повний календарний рік за датою заключення договору), що дозволяє більш точно алокувати витрати та резерви збитків, які виникли але не заявлені та контролювати ефект від змін в андеррайтинговій політиці. Зменшення річних когорт до квартальних, на думку Компанії, може призвести в розрізі когорт до суттєвого зміщення оцінок витрат та резервів, які не можна напряму віднести до когорт та де вимагається відповідне моделювання. Наразі продовжується доналаштування системи в частині обліку когорт.
- Розроблена попередня методологія та механізм розподілу витрат відповідно до МСФЗ 17. В Компанії продовжується робота над доопрацюванням методології щодо розподілу витрат, зокрема розподіл витрат за когортами договорів.
- Розроблено методологію тестування обтяжливих контрактів з метою виявлення обтяжливих груп страхових контрактів відповідно до вимог МСФЗ 17. Використовується стандартна практика оцінки комбінованого коефіцієнту збитковості без врахування дисконтування за відповідними портфелями договорів страхування (та у разі суттєвих змін в андеррайтинговій політиці – за відповідними когортами).
- Протестовано портфелі договорів страхування на предмет обтяжливості.
- Розроблено методологію визнання когорт договорів. Відповідно до МСФЗ 17 Компанія здійснює визнання когорти договорів, починаючи з дати, яка виникла раніше: початок строку страхового покриття за договором, що входить у дану когорту; моменту коли перша премія в когорті належить до сплати; моменту коли когорта договорів стає обтяжливою (для когорти обтяжливих договорів).
- Проведено аналіз щодо припинення визнання договорів у когорті договорів.
- Проведено аналіз щодо одиниць покриття для груп договорів страхування. Кількість одиниць покриття в групі - це обсяг покриття, що забезпечується договорами у складі групи, визначений шляхом визначення вигод, що надаються за договором, і очікуваної тривалості покриття за ним. З огляду на специфіку діяльності Компанії, Компанія вважає, що одиниці покриття є рівномірними.
- Визначено метод обліку для всіх груп контрактів. Компанією було обрано спрощений метод на основі розподілу премій РАА. Даний метод може використовуватися за умови виконання одного з критеріїв:
 - період покриття кожного договору у групі не перевищує рік;
 - обґрунтовано очікується що зобов'язання на залишок покриття (LRC – Liability for remaining coverage) для групи договорів не буде суттєво відрізнятися від оцінки методом GMM.

З огляду на те, що частка договорів з терміном понад 1 рік є нематеріальною (договори зі страхування цивільної відповідальності громадян України, з часткою премії за ними у 2023 році в розмірі близько 0,1% в сукупній премії), Компанія вважає використання методу РАА обґрунтованим. Також, Компанія в майбутньому

- не планує підписувати поліси з терміном дії понад рік і вважаю що супровід двох моделей оцінки LRC для діючих договорів призведе до надмірних витрат та зусиль.
- Розроблено методологію оцінки зобов'язань на залишок покриття відповідно до вимог МСФЗ 17 за методом РАА. З огляду на те, що Компанія використовувала оцінку РНП методом 1/365 (з формуванням відстрочених аквізиційних витрат), оцінка зобов'язань на залишок покриття є близькою до існуючих оцінок резерву незароблених премій з урахуванням певних аспектів щодо дебіторської та кредиторської заборгованості за договорами страхування, що певним чином модифікують оцінку РНП, отриману з врахуванням принципів МСФЗ 4 (відстрочені аквізиційні витрати, дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю за МСФЗ 17 не відображаються окремо, а подаються у складі страхових зобов'язань). Компанія продовжує роботу з доналаштування програмного забезпечення в частині розрахунку LRC.
- Розроблено методологію оцінки зобов'язань за страховими вимогами (LIC - Liability for incurred claims) та методологію рознесення зобов'язань за страховими вимогами за когортами договорів.
- З огляду на те, що Компанія формує резерви збитків, які виникли але не заявлені за ключовими видами страхування (та який є суттєвим, зокрема, для страхування ОСЦПВ ВНТЗ), алокація даного резерву до когорт договорів вимагає певної методології, над якою наразі працює Компанія.
- Розроблено методологію оцінки ризикової маржі (RA - Risk Adjustment) як компоненту оцінки зобов'язань за страховими вимогами та методологію рознесення RA за когортами договорів. Оцінка ризикової маржі здійснюється з використанням стохастичного методу Bootstrap для портфелів де достатньо статистичних даних. У разі відсутності статистичних даних моделювання RA здійснюється на базі ринкової статистики у разі її наявності та/або шляхом використання фіксованих коефіцієнтів в розрізі ліній бізнесу для визначення маржі ризику рівня довірчої ймовірності 70%, наданих НБУ в Постанові №203 від 29 грудня 2023 року "Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів".
- Розроблено підходи до дисконтування LIC. Для грошових потоків, виражених у національній валюті, використовуються базові криві безкупонної дохідності за моделлю Свенссона, що розраховуються і публікуються НБУ. Наразі Компанія оцінює ефект та доцільність використання дисконтування оцінок LIC.

Керівництво зробило наступні висновки:

- використання нових підходів, суджень і методів розрахунку, відповідно до вимог МСФЗ 17, призвели до отримання збільшення загальної суми зобов'язань в цілому, що призведе до зменшення прибутку і власного капіталу Товариства;
- компанія очікує, що в майбутньому всі вимоги щодо нормативів будуть виконані, відповідно до вимог чинного законодавства;
- всі етапи попереднього розрахунку зобов'язань продемонстрували необхідність нововведень в програмне забезпечення Компанії, що в свою чергу допоможе покращити облік страхових контрактів і розрахунок зобов'язань. Передбачається, що нові вимоги щодо розкриття інформації у звітності, призводять до змін в підходах і судженнях, а також в обліку страхових контрактів.

Крім того, ведуться перемовини стосовно доопрацювання програмного забезпечення «Форт. Управління страховим бізнесом» для моделювання майбутніх грошових потоків, оцінки зобов'язань.

Для подальшого впровадження МСФЗ 17 можуть знадобитися додаткові ресурси та доопрацювання існуючих бізнес-процесів та ІТ-систем, щоб інтегрувати функції з управління фінансами, ризиками та актуарними розрахунками.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Первісна вартість, знос та знецінення основних засобів на 31 грудня 2022 р. і 31 грудня 2023 рр., по кожній з груп основних засобів становила (тис. грн.):

	Земля	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	УСЬОГО
ПЕРВІСНА ВАРТІСТЬ							
31 грудня 2021	11 188	7 029	354	174	87	293	19 126
Надходження						61	61
Введення в експлуатац							
Дооцінка	54	651					705
Вибуття							
31 грудня 2022	11 242	7 680	354	174	87	354	19 892

Надходження					210	210
Введення в експлуатацію						2017
Дооцінка*	751	1266			2	36
Вибуття			31			69
31 грудня 2023	11 993	8 946	324	174	85	528
						22 050
ЗНОС ТА ЗНЕЦІНЕННЯ						
31 грудня 2021		748	348	174	87	293
						1650
Амортизаційні відрахування		494	5			61
Вибуття						560
31 грудня 2022		1242	353	174	87	354
						2210
Амортизаційні відрахування		618	2			192
Вибуття			-31		-2	-36
31 грудня 2023		1860	324	174	85	510
						2953
ЧИСТА ВАРТІСТЬ						
31 грудня 2021	11188	6278	10			17476
31 грудня 2022	11242	6438	2			17682
31 грудня 2023	11993	7086			18	19097

*Висновки про вартість земельної ділянки та нерухомого майна надана суб'єктом оціночної діяльності – Приватним підприємством "Аверті", що діє на підставі Статуту та має Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності, виданий Фондом Державного майна України від 19 липня 2023 р. за № 453/2023 станом на 31.12.2023 року.

Сума інвестицій на придбання, створення та модернізацію основних засобів за звітний період складає 210 тис. грн., а за аналогічний період попереднього року - в сумі 0 тис. грн.

Інвестиції у капітальне будівництво за звітний період відсутні.

Станом на 31.12.2023 р. Компанія мала об'єкти основних засобів, які були повністю амортизовані, але знаходились в експлуатації первісною вартістю 1075 тис. грн. (2022: 968 тис. грн.).

Станом на 31.12.2023 р. Компанія не мала об'єктів основних засобів, які знаходились в заставі.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

8. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня року, що закінчилися 31 грудня 2022 і 2023 рр. в Компанії обліковувались нематеріальні активи за групами у таких сумах (тис. грн.) :

	Програмне забезпечення та інші НМА
Первісна вартість	
На 31 грудня 2021	1195
Придбання	415
Введення в експлуатацію	-
Вибуття	-
На 31 грудня 2022	1 610
Придбання	-
Введення в експлуатацію	-
Вибуття	-
На 31 грудня 2023	1 610
Накопичений знос	248

На 31 грудня 2021	
Нараховано знос за період	124
Вибуття	
На 31 грудня 2022	372
Нараховано знос за період	140
Вибуття	-
На 31 грудня 20223	512
Чиста балансова вартість	
На 31 грудня 2021	947
На 31 грудня 2022	1238
На 31 грудня 2023	1098

За звітний період 2023 року надходження нематеріальних активів не було.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Самостійно Компанією нематеріальні активи у звітному періоді не створювались.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

9. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ. СКЛАД ТА СТРУКТУРА.

Станом на 31.12.2023 р. Компанія володіє іншими довгостроковими фінансовими інвестиціями на загальну суму 3 264 тис. грн., які представлені наступним чином:

Вид інвестиції	Кількість, шт.	Сума, тис. грн.
Акції ПАТ «ЗНВКІФ «КАПІТАЛ ІНВ», код ЄДРПОУ 35918704	100	0,1
Акції ПАТ «ЗНКІФ «ДОМІНАНТА», код ЄДРПОУ 35893549	93	0,1
Акції ПАТ «КВІФ «ГОРИЗОНТ» НВЗТ, код ЄДРПОУ 34002304	80 000	0,8
Інвестиційний сертифікат ТОВ «КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ЗНВПФ «ЛЕМАКО ІНВЕСТ»), код ЄДРПОУ 38186056	208	0,2
Інвестиційний сертифікат ТОВ «КУА АБСОЛЮТ КАПІТАЛ» (ЗНВПФ «АБСОЛЮТ АРГЕНТУМ»), код ЄДРПОУ 38404576	109	0,1
Акції ПАТ «ЗНВКІФ «ІНВЕСТИЦІЇ ПЛЮС», код ЄДРПОУ 35043708	600	0,6
Акції ПАТ «ЗНВКІФ «АЛЬТЕРА ФІНАНС-ФОНД НЕРУХОМОСТІ», код ЄДРПОУ 35689764*	1 000	3 260,2
Облігація УКРТЕЛЕКОМ 052049, 052050, код ЄДРПОУ 01189910**	2	2

*Компанія має інформацію щодо вчинених правочинів поза фондовою біржою. Компанія здійснила переоцінку цінних паперів за справедливою вартістю, знецінивши їх на 24 тис. грн.

**Зберігач – ТОВ «Інформаційно-депозитарний центр «ГЛОБАЛ» Ліцензія серії АВ №389644 м. Київ, пров. Куренівський, 19/5. Обліковуються за справедливою вартістю.

Прибутку від інвестиційної діяльності за 2023 рік Компанія не отримувала.

Залишок фінансових інвестицій станом на 31 грудня року, що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 рр. по кожному з компонентів становила (тис. грн.):

	2022	2023
Інші фінансові інвестиції	3 288	3 264
УСЬОГО	3 288	3 264

Станом на 31.12.2023 р. Компанія не володіє поточними фінансовими інвестиціями.

Облігації внутрішніх державних позик України (ОВДПУ) Компанія не має.

10. ЗАЛИШОК КОШТІВ У ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВНИХ ФОНДАХ

До складу довгострокової дебіторської заборгованості віднесені внески у централізовані страхові фонди Моторного (Транспортного) Страхового Бюро України (МТСБУ). Компанія є повним членом МТСБУ іє

учасником Централізованого страхового фонду страхових гарантій (ФСГ), Централізованого страхового резервного фонду захисту потерпілих (ФЗП) у дорожньо-транспортних пригодах.

У Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року у рядку 1065 «Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах» відображено залишок коштів у цих фондах, який складає 47 179 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року – 32 859 тис. грн.) та може бути представлений таким чином:

	31.12.2022	31.12.2023
Базовий гарантійний внесок	5 569	5 627
Додатковий гарантійний внесок	26 597	41 471
Щомісячні відрахування	693	81
УСЬОГО	32859	47179

11. ЗАПАСИ

Станом на звітну дату запаси Компанії були представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2023
Паливо	2	3
Інші матеріали	78	78
Бланки страхових полісів на складі	78	78
Бланки страхових полісів в агентів	-	2
МШП	-	9
УСЬОГО	80	90

Запаси Компанії не перебувають в заставі банків у забезпечення кредитних зобов'язань та не мають інших обтяжень.

12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Гроші та їх еквіваленти на 31 грудня років, що закінчилися 31 грудня 2022 і 2023 рр. включають (тис. грн.):

	31.12.2022	31.12.2023
Поточні рахунки в національній валюті	19 979	5 424
Депозитні рахунки в банку до запитання в національній валюті	34 239	60 010
УСЬОГО	54 218	65 434

Всі гроші та їх еквіваленти номіновані у гривнях.

Не існує обмежень щодо використання коштів на поточних рахунках в банках.

Поточні накопичення представлені наступними короткостроковими депозитами на 31.12.2023 р.:

Банк	Валюта	Ставка, %	Дата відкриття	Дата закриття	31.12.2023
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	гривня		10.03.2023	08.03.2024	5
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	гривня		20.10.2023	22.01.2024	5 000
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	гривня		01.11.2023	01.02.2024	5 000
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	гривня		24.11.2023	26.02.2024	1 000
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	гривня		08.12.2023	11.03.2024	9 000
АТ "Агропросперіс Банк"	гривня		24.10.2023	29.01.2024	5 000
АТ "Агропросперіс Банк"	гривня		12.10.2023	15.01.2024	1 000
АТ "Агропросперіс Банк"	гривня		06.10.2023	09.01.2024	5 000
АТ "ТАСКОМБАНК"	гривня		07.11.2023	06.02.2024	3 000
АТ "ТАСКОМБАНК"	гривня		14.12.2023	15.03.2024	8 000
АТ "КОМІНБАНК"	гривня		18.12.2023	18.12.2024	5
АТ "КОМІНБАНК"	гривня		18.11.2022	19.03.2024	1 000
АТ "АКОРДБАНК"	гривня		24.10.2023	22.01.2024	17 000
УСЬОГО					60 010

Кошти на депозитних рахунках короткострокові, диверсифіковані у банках з високим рейтингом надійності та у часі, що не наражає Компанію на кредитні ризики, має низький рівень суттєвості (згідно облікової політики не вище 10% валюти балансу). Кредитні ризики не розраховувались.

13. АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ

	31.12.2022	31.12.2023
Відстрочені аквізиційні витрати	0	15 353
УСЬОГО	0	15 353

ПрАТ СК «Інтер-поліс» з 01.01.2023 змінила внутрішню політику з формування аквізиційних витрат (Примітка 33) Аквізиційні витрати включають переважно винагороду, виплачену агентам.

14. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, У ТОМУ ЧИСЛІ ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

Дебіторська заборгованість не прив'язана до курсу іноземних валют (всі дебітори резиденти України), є короткостроковою, договірні грошові потоки мають лише погашення основної суми боргу, а сам актив утримується до погашення, не наражає Компанію на кредитні ризики, має низький рівень суттєвості (згідно облікової політики не вище 10% валюти балансу).

Станом на звітну дату дебіторська заборгованість Компанії були представлені таким чином:

	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	14 092	3395
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1 257	1911
Інша поточна дебіторська заборгованість	548	1126
УСЬОГО	15 897	6 432

Основними дебіторами по статті дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги являються фізичні особи, з якими укладені договори страхування, терміни оплати зазначені в договорах, дебіторська заборгованість є короткостроковою.

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. розрахунки за виданими авансами - відсутні.

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Компанія визначає резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних із ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь період наявності активу.

Для визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості по страхових платежах Компанія обчислює величину резерву кредитних збитків на основі класифікації за термінами її непогашення згідно матриці, використовуючи спрощений підхід (по МСФЗ 9 «Фінансові інструменти за торгівельною дебіторською заборгованістю дозволяється спрощений підхід).

Тобто дебіторська заборгованість за продукцію, роботи, послуги на 31.12.2023 розраховується як різниця між загальною дебіторською заборгованістю по страхових платежах в сумі 12 842 т.грн. та резервом очікуваних кредитних збитків в сумі 9 447 т.грн. і складає 3 395 т.грн.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів станом на дату підписання балансу погашена, кредитні ризики не розраховувались. Інша поточна дебіторська заборгованість має низький рівень істотності, кредитні ризики не розраховувались

15. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Розмір статутного капіталу Компанії за 12 місяців 2023 року, що закінчився 31.12.2023 р. змінився та складає 30 312 тис. грн. Статутний капітал поділений на 53 841 просту іменну акцію номінальною вартістю 563 гривень кожна. Станом на 31.12.2022 р. розподіл часток серед акціонерів, згідно даних Статуту та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань був наступний:

№	Акціонер	ЄДРПОУ/ ІНН	Адреса	2023		
				Кількість акцій, шт.	Частка,%	Номінальна вартість, грн
1	АТ "Укрзалізниця»	вул. Єжи Гедройця, буд. 5, м. Київ, 03150	40075815	26923	50,004643	15 157 649,00
2	Схід-Захід ТДВ СК	вул. Іванівська, буд. 1, к.314 м. Харків,	33411729	5363	9,960811	3 019 369,00

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

		61058				
3	Гончарова Валентина Ігорівна	вул. Кропивницького, буд.10, кв.37, м. Київ, 01004	2650818742	5269	9,786222	2 966 447,00
4	Єдін Олександр Йосипович	вул. Городецького, буд. 11, кв. 9, м. Київ,01001	2205203734	5330	9,899519	3 000 790,00
5	Чеботько Людмила Михайлівна	вул. Щербакова, буд. 16, кв. 49 м. Київ, 03190	2576814286	2733	5,076057	1 538 679,00
6	Черняк Євген Зельманович	вул. Дерев'янка, буд. 4-а, кв. 16 м. Харків, 61018	2109406750	5363	9,960811	3 019 369,00
7	Яковлев Олександр Іванович	Вул. Василя Стуса, буд. 27, кв. 86, 03142, м. Київ	2578705557	2860	5,311937	1 610 180,00
Всього:		-	-	53841	100	30 312 483,00

Опосередкована частка держави в статутному капіталі Компанії – 50%.

Зміни у власному капіталі на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 року (тис.грн.):

	31.12.2022	31.12.2023
Зареєстрований капітал	16 152	30 312
Капітал у дооцінках	20 305	22 298
Додатковий капітал	14 177	22 017
Емісійний дохід	14 177	17
Резервний капітал	816	1002
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(14 688)	(26 747)
Інші резерви	9 660	4 359
УСЬОГО	46 422	53 241

З метою приведення у відповідність діяльності Компанії до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням вимог пунктів 14 б) та 19 б) Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Наказом №041/1-ОД від 01.08.2024 року внесені зміни в облікову політику:

У статті «Додатковий капітал» відображається, зокрема:

Сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, яка обліковується на субрахунку 425 «Інший додатковий капітал».

Товариство, до погашення непокритого збитку, направляє додатковий капітал, який вкладено засновниками понад статутний капітал та який обліковується на субрахунку 425 «Інший додатковий капітал», згідно з рішенням Правління (Протокол №29/08/2024 від 29.08.2024р.), на покриття збитків минулих років, шляхом прямого зменшення нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) Товариства, без створення резервного капіталу.

У зв'язку зі зміною підходу до обліку складових капіталу у фінансовій звітності, очікується підвищення якості поданої інформації. Це дозволить фінансовій звітності надавати більш точну та релевантну інформацію щодо впливу операцій, подій та умов на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Товариства.

Аналіз змін у власному капіталі за 2023 рік (тис.грн.):

	До внесення змін в облікову політику	Після внесення змін в облікову політику	Різниця
--	--	---	---------

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	станом на	станом на	
	31.12.2023	31.12.2023	
Зареєстрований капітал	30 312	30 312	-
Капітал у дооцінках	22 298	22 298	-
Додатковий капітал	22 017	17	(22 000)
Емісійний дохід	17	17	-
Резервний капітал	1002	1002	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(26 747)	(4 747)	22 000
Інші резерви	4 359	4 359	-
УСЬОГО	53 241	53 241	-

Протягом 12 місяців 2023 р. Компанією нараховувались та виплачувались дивіденди та нараховувався резервний капітал за 2022 рік.

Протоколом загальних зборів акціонерів №1/2023 від 28.04.2023 було прийнято рішення про спрямування до резервного капіталу Компанії 5% чистого прибутку за 2022 рік та про спрямування на виплату дивідендів частини чистого прибутку у розмірі базового нормативу визначеного відповідно до вимог чинного законодавства.

ПрАТ СК «Інтер-Поліс» було нараховано дивіденди за 2022р. згідно Протоколу 25/05/2023 від 25.05.2023р. в сумі 5936,0 тис.грн., виплачено - 5936,0 тис.грн.

Акціонер	Частка %	Дивіденди нараховані	Дивіденди виплачені
«Укрзалізниця»	50,004643	2969,0	2969,0
ТДВ СК «Схід-Захід»	9,96081	591,0	591,0
ТОВ «Сейфті Контакт»	9,899523	588,0	588,0
Черняк Євген Зельманович	9,96081	591,0	591,0
Чеботько Людмила Михайлівна	5,076056	301,0	301,0
Гончарова Валентина Ігорівна	9,786222	581,0	581,0
Дорошук Артем Сергійович	5,311936	315,0	315,0
Всього	100	5936,0	5936,0

В жовтні 2023 року згідно договорів № 1-05/10/2023 від 05.10.2023 та № 2-23/10/2023 від 23.10.2023 року про внесення додаткових внесків до додаткового капіталу в додатковому фонді Товариства ПрАТ СК «Інтер-поліс», Черняк Євген Зельманович здійснив додаткові внески в додатковий капітал додаткового фонду в загальній сумі 22 000 000,00 грн.

Розмір власного капіталу Компанії станом на 31.12.2023 року становить 53 241 тис. грн.

Згідно пп.4 п.160 розділу 15 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153 статутний капітал страховика повинен відповідати Закону України «Про страхування».

Станом на 31.12.2023 р.:

– статутний капітал Товариства сформовано згідно з вимогами чинного законодавства та сплачено виключно грошовими коштами в розмірі 30 312 тис. грн.;

– вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 р. становить 52 143 тис. грн.;

перевищення чистих активів над розміром Статутного капіталу відповідає вимогам ч. 3 ст. 155 Цивільного кодексу України від 06.01.2003 р. № 435-IV та складає 21 831 тис. грн.

Відповідно до вимог Закону України "Про страхування" (ст.30), фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий рівень нормативного запасу на будь-яку дату.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія виконує зазначену вище вимогу, фактичний запас платоспроможності Компанії становить 52 143 тис. грн., нормативний запас платоспроможності 32 101 тис. грн.

Таким чином, величина перевищення фактичного запасу платоспроможності Компанії над розрахунковим нормативним запасом складає 20 042 тис. грн. (на 31.12.2022року - 18 688 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року діяльність Товариства відповідала вимогам, відносно запасу платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів, які встановлені Національним Банком України.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Прибуток(збиток) на одну просту акцію

Чистий та скоригований прибуток(збиток) на одну просту акцію

У тисячах гривень	За 2023 рік	За 2022 рік
Прибуток (збиток) за звітний період	(26332)	7420
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій	(26332)	7420
Середньорічна кількість простих акцій в обігу	53841	53841
Базисний прибуток (збиток) на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	(489,07)	137,81
Розбавлений прибуток (збиток) на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	(489,07)	137,81

Всі акції Товариства є простими іменними бездокументарними. Загальна кількість акцій в обігу 53841 штук. Середньорічна кількість акцій в обігу 53841 штук. Випуску нових акцій в 2023 році не було. Випуску опціонів, варантів або інструментів, що можуть бути конвертовані, та виконання умов, результатом яких буде випуск акцій, який залежить від наявності певних подій не відбувалось.

Чистий прибуток на одну акцію за період 2022 року складає 137,81 грн., чистий збиток на одну просту акцію за період 2023 року складає 489,07 грн.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ.

Станом на 31.12.2023 року зареєстрований статутний капітал Компанії сформований повністю в сумі 30 312 483,00 грн.

ПОВНОТА ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Розподіл часток серед акціонерів, згідно даних Статуту та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань на 31.12.2023 наступний:

№	Акціонер	ЄДРПОУ/ ІНН	Адреса	2023		
				Кількість акцій, шт.	Частка, %	Номінальна вартість, грн
1	АТ "Укрзалізниця»	вул. Єжи Гедройця, буд. 5, м. Київ, 03150	40075815	26923	50,004643	15 157 649,00
2	Схід-Захід ТДВ СК	вул. Іванівська, буд. 1, к.314 м. Харків, 61058	33411729	5363	9,960811	3 019 369,00
3	Гончарова Валентина Ігорівна	вул. Кропивницького, буд.10, кв.37, м. Київ, 01004	2650818742	5269	9,786222	2 966 447,00
4	Єдін Олександр Йосипович	вул. Городецького, буд. 11, кв. 9, м. Київ,01001	2205203734	5330	9,899519	3 000 790,00
5	Чеботько Людмила Михайлівна	вул. Щербакова, буд. 16, кв. 49 м. Київ, 03190	2576814286	2733	5,076057	1 538 679,00
6	Черняк Євген Зельманович	вул. Дерев'яно, буд. 4-а, кв. 16 м. Харків, 61018	2109406750	5363	9,960811	3 019 369,00
7	Яковлев Олександр Іванович	Вул. Василя Стуса, буд. 27, кв. 86, 03142, м. Київ	2578705557	2860	5,311937	1 610 180,00

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Всього:	-	-	53841	100	30 312 483,00
---------	---	---	-------	-----	---------------

Статутний капітал сформовано грошовими коштами.

16. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ ТА ЧАСТКА ПЕРЕСТРАХОВИКА У СТРАХОВИХ РЕЗЕРВАХ

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

	Сформовано на звітну дату (тис. грн.)	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань
Резерв незароблених премій	76 578	76 578
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	10 475	10 475
Резерв збитків, що заявлені, але не виплачені	14 788	14 788

Так як за принципами МСФЗ резерв коливань збитковості не визнаються як страхові зобов'язання, Компанія відображає їх у складі інших резервів у капіталі. Різниці, що виникають в результаті збільшення в резервах відображаються як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про фінансові результати. Різниці, що виникають в результаті зменшення в резервах відображаються як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерви коливання збитковості відображені у капіталі, не підлягають перевірці адекватності зобов'язань.

Резерв коливання збитковості у Звіт про фінансовий стан відображається в I розділі Пасиву- Власний капітал, рядок 1435 – інші резерви, в сумі 4 359 тис. грн. У звіті про власний капітал Резерв коливання збитковості відображено у загальній сумі показника Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), через статтю «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)», оскільки у формі не передбачено статті «Інші резерви».

Представлення резервів в деталізації представлено у таблиці нижче:

	31.12.2022	31.12.2023
Загальна сума		
Резерв незароблених премій	68137	76578
Резерв на покриття збитків	9151	25263
Усього страхових резервів, валова сума	77288	101841
Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	394	2170
Резерв на покриття збитків	0	0
Усього частка перестраховика у страхових резервах	394	2170

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія розрахувала та визнала у складі капіталу резерв коливань збитковості за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у сумі 4 359 тисяч гривень.

17. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання Компанії представлені таким чином:

	2022	2023
Заборгованість за розрахунками з учасниками	411	411
Комісійна винагорода агентів	37	6
Заборгованість перед страхувальниками по страховим виплатам	29	86
Аванси одержані від страхувальників	915	1241
Заборгованість з перестраховиками	20	688
Заборгованість з податку на прибуток	459	406
Інші зобов'язання	304	1983

УСЬОГО

2175

4821

18. ДОХОДИ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ (ЧИСТІ ЗАРОБЛЕНІ СТРАХОВІ ПРЕМІЇ)

Доходи Компанії від звичайної діяльності у звітному періоді згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» склалися з таких компонентів :

- Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).
- Інші операційні доходи.
- Інші фінансові доходи.

Чисті зароблені страхові премії становлять:

	2022	2023
Чисті зароблені страхові премії	114 864	169 518
УСЬОГО	114 864	169 518

Чистий дохід за 12 місяців 2023 рік в порівнянні з 2022 роком розшифровується за видами:

	2022	2023
Дохід від страхової діяльності (страхові премії підписані, валова сума)	147 704	180 500
Дохід/Витрати від перестраховування	(1 011)	(4 317)
Дохід/Витрати від зміни резерву незароблених премій	(31 944)	(-8 441)
Дохід/Витрати від зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій	115	1 776
УСЬОГО	114 864	169 518

Чисті зароблені страхові премії включають нараховані страхові премії у звітному періоді за вирахуванням частки перестраховиків.

	2022	2023
Нараховані премії	147 704	180 500
Премії передані у перестраховування	(1 011)	(4 317)
Нараховані премії, чисті	146693	176183
Зміна резерву незароблених премій	(31 944)	(-8 441)
Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій	115	1 776
Зміна резерву незароблених премій, чиста		
Чисті зароблені страхові премії	114 864	169 518

Нараховані премії за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

2022	Нараховані премії	Частки премій, належних Перестраховикам	Нараховані премії, чисті
Страховання іншої відповідальності перед третіми особами	106	6	100
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	22260		22260
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності нотаріуса	10	1	9
Страховання вантажів та багажу	1589	47	1542
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	383	26	357

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Страхування від нещасних випадків	792		792
Страхування від нещасних випадків на транспорті	6477		6477
Страхування залізничного транспорту	46		46
Страхування здоров'я на випадок хвороби	223		223
Страхування наземного транспорту крім залізничного	2024	838	1186
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	111904		111904
Страхування іншого майна	96	18	78
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту включаючи відповідальність перевізника	1730	74	1656
Інші види	64	1	63
УСЬОГО	147 704	1 011	146 693

2023	Нараховані премії	Частки премій, належних Перестраховикам	Нараховані премії, чисті
Страхування іншої відповідальності перед третіми особами	1163	286	877
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	12710		12710
Страхування медичних витрат	626		626
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності нотаріуса	27		27
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2200	373	1827
Страхування від нещасних випадків	4022	347	3675
Страхування від нещасних випадків на транспорті	11788		11788
Страхування залізничного транспорту	156		156
Страхування здоров'я на випадок хвороби	481		481
Страхування наземного транспорту крім залізничного	6007	3068	2939
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	137008		137008
Страхування іншого майна	5		5
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту включаючи відповідальність перевізника	2993	240	2753
Страхування вантажів та багажу	173	2	171
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	214		214
Страхування працівників відомчої та сільської пожежної Охорони і членів ДПД	778		778
Інші види	149	1	148
УСЬОГО	180 500	4 317	176 183

19. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)

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

	2022	2023
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків, які сталися у звітному періоді	1516	3904
Використання хмарного інтернету	6053	2449
Витрати на оплату праці	6459	5992
Відрахування на соціальні заходи	1189	904
Відстрочені аквізиційні витрати	0	44 895
Інші витрати	4343	16953
УСЬОГО	19560	75097

20. ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ

Чисті страхові збитки за страховими виплатами представлені таким чином:

	2022	2023
Страхові виплати	41407	76732
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	41407	76732

Страхові виплати за звітний період за видами страхування можуть бути узагальнені таким чином:

2022	Страхові виплати
Страхування наземного транспорту крім залізничного	651
Страхування від нещасних випадків на транспорті	219
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	11912
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	28525
Страхування від нещасних випадків	100
УСЬОГО	41407

2023	Страхові виплати
Страхування наземного транспорту крім залізничного	811
Страхування від нещасних випадків на транспорті	403
Страхування медичних витрат	9
Страхування від нещасних випадків	67
Страхування іншого майна	3
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	11093
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами)	64344
УСЬОГО	76732

21. ДОХІД (ВИТРАТИ) ВІД ЗМІНИ ІНШИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ

	2022	2023
Зміна технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	2325	(16112)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	0	0
УСЬОГО	2325	(16112)

22. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати Компанії подано таким чином:

	2022	2023
Витрати на оплату праці персоналу, включаючи відрахування на соціальні заходи	10 610	12 736
Витрати на оренду	1063	1 171
Амортизація	684	950
Банківські послуги	125	187
Витрати юридичні, нотаріальні та аудиторські послуги	283	524
Матеріальні затрати	203	360
Послуги зв'язку, поштові витрати	55	184
Інші витрати	815	1501
УСЬОГО	13838	17613

23. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут Компанії подано таким чином:

	2022	2023
Витрати на агентську і комісійну винагороду	24820	2265
Консультавання у сфері продажів страхових продуктів	13654	1459
Інші витрати	29	1
УСЬОГО	38 503	3725

24. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи Компанії подано таким чином:

	2022	2023
Інші доходи (комісійна винагорода, дохід від оренди власних приміщень)	1 293	983
Регреси	904	1 184
Дохід від списання кредиторської заборгованості	1 339	28
УСЬОГО	3 536	2 195

25. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати Компанії склалися з:

	2022	2023
Витрати на запобіжні заходи МТСБУ	3989	8 116
Інші витрати	269	106
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	9 475
УСЬОГО	4 258	17 697

26. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Інші фінансові доходи представлені наступним чином:

	2022	2023
Відсотки по депозитах	9 225	14 338

УСЬОГО

225

4
3
3
8

27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Витрати з податку на прибуток за 2023 рік становлять 5 407 тис. грн., за 2022 рік – 4 964 тис. грн.

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року.

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме — згідно з Податковим Кодексом України:

- Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу;
- Об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Таким чином, у 2022-2023 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

28. РОЗШИФРОВКИ СУТТЄВИХ СТАТЕЙ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Компанії та їх еквівалентах (далі - грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Компанією обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за роки 2023, 2022 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У Звіті про рух грошових коштів Компанією розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Компанією окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Надходження від страхових премій за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2023 рр. (код рядка 3050 відповідно форми № 3), включають :

Суттєві статті	2022	2023
Надходження страхових премій	133 538	179 014
Від перестраховальників	-	-
УСЬОГО	133 538	79 014

Інші надходження за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2023 рр. (код рядка 3095 відповідно форми № 3), включають :

Суттєві статті	2022	2023
Регреси	904	1184
Надходження за оренду власних приміщень, інші надходження	2 127	1398
УСЬОГО	3 131	2 582

Надходження від отриманих відсотків за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2023 рр. (код рядка 3215 відповідно форми № 3), включають :

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Суттєві статті		2022	2023
Надходження відсотків від депозитних вкладів		8 187	13 683
УСЬОГО		8 187	3 683
Інші витрачання за періоди (рік) років, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2023 рр. (код рядка 3190 відповідно форми № 3), включають :			
Суттєві статті		2022	2023
Розрахунки з іншими котрагентами		1 324	1471
Інші витрати (штрафи, пені)		6	10
УСЬОГО		1 330	481
Залишок коштів на початок періоду (01.01.2023р.) складає		54 218	
Чистий рух коштів від операційної діяльності складає		-18 655	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає		13 690	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає		16 180	
Усього Чистий рух грошових коштів за рік 2023 року складає		11 215	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів склав		1	
Залишок коштів станом на 31.12.2023р. склав		65 434	

29. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 Компанія розкриває наступні дані про пов'язані сторони:

Сторони зазвичай вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між зв'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Відповідно до МСБО 24 Компанія розкриває наступні дані про зв'язані сторони: до операцій із пов'язаними особами протягом 12 місяців 2023 року віднесено винагороду ключового управлінського персоналу, що складається із заробітної плати, премій та інших короткострокових виплат працівникам.

Розмір винагороди членів Наглядової ради та Виконавчого органу Страховика за 12 місяців 2023 року:

Посада	ПІБ	Частка володіння, %	Винагорода (заробітна плата і пов'язані з нею виплати) тис.грн	Дивіденди, за 2022 р., тис.грн
Голова Правління	Мокій М.А.	0	504	-
Голова Правління	Савчук В.Л.	0	621	-
Член Правління	Шепітько О.О.	0	189	-
Член правління	Сибірцев М. В.	0	70	-
Член правління	Новикова Т.С	0	70	-
Член Правління	Румянцев О.О.	0	7	-
Член правління	Берленко О.Г..	0	268	-
Заступник голови Наглядової ради	Черняк Є. З.	9,960810	161	591,0
Член Наглядової ради	Гончаров О.В.	0	161	-
Член Наглядової ради	Жадік Р.Г.	0	161	-
Член Наглядової ради	Чмелевська М.О.	0	54	-
Член Наглядової ради	Немчиков Ю.М	0	9	-
Член Наглядової ради	Рудяк О.І.	0	71	-
Голова Наглядової ради	Петраков М.П.	0	144	-

Всі розрахунки за наведеними операціями здійснюються Компанією в грошовій формі та здійснюються протягом термінів, встановлених договірними відносинами або трудовими контрактами.

До операцій із пов'язаними особами протягом 2023 року належить сплата ТОВ «ІНТЕР-КОНТАКТ» орендної плати у розмірі 1 044 356,49 грн.

Витрати, визнані протягом звітного періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін, відсутні.

Операції зі зв'язаними сторонами були здійснені Компанією на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

Відсутні фізичні особи, що відповідають визначенню або статусу кінцевого бенефіціарного власника.

30. УМОВНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Оподаткування

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

На діяльність Компанії та її фінансовий стан і надалі буде впливати розвиток політичної ситуації в Україні, а також застосування існуючих і майбутніх законодавчих і нормативних актів у сфері оподаткування. Керівництво вважає, що такі непередбачені обставини не матимуть на Компанію великого впливу, ніж на інші аналогічні підприємства в Україні.

Керівництво Компанії вважає, що Компанія не має суттєвих ризиків щодо майбутніх податкових донарахувань або штрафних санкцій.

Судові позови

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду:

За звітний період до Компанії заявлено 34 позови на загальну суму 1 906 758,04 грн.

За результатами судового розгляду: задоволено повністю та частково – 11 позовів, відмовлено у задоволенні 2 позовів, розглядаються в апеляційному порядку - 5 справ, розгляд триває за 14 справами, зупинене провадження за 2 справами.

Компанія не має судових рішень щодо справ, що завершені до дати балансу, але не відображені в бухгалтерського обліку.

В процесі звичайної діяльності Компанія залучена в судові розгляди і до неї висуваються інші претензії. Керівництво Компанії вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не спричинить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Компанії.

31. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ТА СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Основні фінансові зобов'язання Компанії, включають страхові зобов'язання, позики, кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги та іншу поточну кредиторську заборгованість. Основною ціллю даних фінансових зобов'язань є фінансові операції Компанії. У Компанії є дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, інша дебіторська заборгованість, грошові кошти, депозити, довгострокові фінансові інвестиції, які виникають безпосередньо в ході операційної діяльності.

Основною метою Компанії по відношенню до управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для провадження діяльності та максимізації прибутку акціонерів.

Компанія здійснює управління структурою капіталу та змінює його у відповідності до змін в економічних умовах. З метою збереження або зміни структури капіталу Компанія може регулювати розмір виплати дивідендів, повертати капітал акціонерам чи випускати нові акції.

Діяльність із управління ризиками є для Компанії систематичною, інтегрованою в стратегічне та оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників під час виконання ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів. Система управління ризиками Компанії побудована і функціонує у відповідності до «Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика», затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 р. № 295 і зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 03.03.2014 р. за № 344/25121.

Компанія схильна до страхового ризику, ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності, валютного ризику, податкового тощо.

Вище керівництво Компанії контролює процес управління даними ризиками. Спеціалісти з фінансових ризиків надають консультації вищому керівництву відносно фінансових ризиків та відповідної концепції управління фінансовими ризиками та допомагають йому бути впевненими в тому, що діяльність Компанії, здійснюється згідно відповідної політики Компанії. Всі операції з фінансовими інструментами з метою управління ризиками здійснюються спеціалістами з відповідною кваліфікацією та досвідом роботи. Відповідно до своєї політики Компанія не здійснює торгівлю фінансовими інструментами в спекулятивних цілях.

Правління здійснює аналіз та затверджує політику управління вказаними ризиками, інформація про яку наводиться нижче.

Страховий ризик

Визначення страхового ризику посилається на ризик, який страховик приймає від власника страхового поліса. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового поліса страховикові. Отже, новий ризик, створений контрактом, не є страховим ризиком.

Керівництво Компанії здійснює концентрацію страхового ризику за такими видами: тип страхової події; специфіка ризиків; географічна територія.

Концентрація страхового ризику враховується при визначенні частини ризику, що залишається на утриманні страховика.

Для кращого розуміння сутності ризиків Компанія досліджує їх класифікацію на основі істотних класифікаційних ознак:

1. Випадковість - невідомість щодо часу і величини збитку, а також незалежність страхового збитку від волі і поведінки страхувальника.
2. Можливість оцінки розподілу збитків - можливість визначити очікувану міру збитку і міру його вірогідності (без наявності цієї інформації неможливо розрахувати величину страхової премії).
3. Однозначність розподілу збитків - точність і однозначність визначення в договорі страхування об'єктів страхування і збитків. Ця умова є особливо важливою для визначення страхового відшкодування, яке потрібно сплатити.
4. Незалежність застрахованих розподілів збитків один від одного – уникнення страховиком при укладанні договору страхування концентрації ризику.

Аналіз ризиків дозволяє розподілити їх на дві великі групи: страхові та не страхові (які не включені в договір страхування). Перелік страхових ризиків складає об'єм страхової відповідальності по договору страхування. Він відображається за допомогою страхової суми. Ціна ризику в грошовому вираженні складає тарифну ставку. Концептуальний підхід використаний в управлінні ризиком включає три основні позиції: виявлення наслідків діяльності економічних суб'єктів в ситуації ризику; уміння реагувати на можливі негативні наслідки цієї діяльності; розробку і здійснення заходів, за допомогою яких можуть бути нейтралізовані або компенсовані імовірнісні негативні результати дій, що проводяться.

Аналіз чутливості Компанії до страхового ризику

При здійсненні аналізу чутливості до страхового ризику Компанія використала кількісний та якісний аналіз ризиків та такі методи та припущення:

- Кількісний аналіз ризику дає можливість визначити число та розміри окремих ризиків та ризику проекту в цілому.
- Якісний аналіз визначає фактори, межі та види ризиків. Для аналізу ризику використовують метод аналогії, метод експертних оцінок, розрахунково-аналітичний метод, статистичний метод, аналіз чутливості ризику NPV.
- Метод аналогій передбачає використання даних по інших проектах, які вже виконані. Цей метод використовується страховими компаніями, які постійно публікують дані про найбільш важливі зони ризику та понесені витрати.
- Експертний метод, який відомий як метод експертних оцінок, стосовно нових проектів може бути реалізований шляхом вивчення думок досвідчених керівників та спеціалістів. При цьому встановлюються показники найбільш допустимих, критичних та катастрофічних витрат, маючи на увазі як їх рівень так і ймовірність.
- Розрахунково-аналітичний метод базується на теоретичних уявленнях.
- Статистичний метод спочатку використовувався в системі ПЕРТ (PERT) для визначення очікуваної тривалості кожної роботи та проекту в цілому. До переваг цього методу відносять можливість аналізувати та оцінювати різні шляхи реалізації проекту.
- Аналіз чутливості ризику NPV- Метод ЧТВ базується на методології дисконтування грошових потоків. Знаходиться теперішня вартість кожного грошового потоку, включаючи як прибутки, так і витрати, дисконтовану на вартість капіталу. Підсумовуються ці дисконтовані грошові потоки і отриманий результат визначається як чиста теперішня вартість проекту. Якщо ЧТВ>0, то проект приймається. У протилежному випадку від нього відмовляються. Якщо існують два проекти, що виключають один одного, то перевага віддається проекту з більшим значенням ЧТВ (NPV).

Аналіз чутливості було підготовлено на основі припущення, що високе значення міри ризику страхового портфеля (більше 10%), що встановлюється в процесі аналізу фінансової звітності Компанії, є серйозною основою для можливості безперервності діяльності страховика. При вирішенні питання про приймання об'єкту на страхування

Компанія керується принципом зменшення міри ризику.

В цілях формування оптимального страхового портфеля важливо визначити максимальну величину одиничного ризику, що приймається за договорами страхування. Згідно із страховим законодавством такий максимум встановлений на рівні 10% від суми сплаченого статутного фонду, сформованих вільних резервів та страхових резервів, якщо прийнятий Компанією ризик перевищує максимальну величину одиничного ризику, то механізм перестраховування частини ризику є обов'язковим.

Зниження міри ризику страхового портфеля Компанії забезпечується за рахунок збільшення кількості договорів страхування. Максимальна величина одиничного ризику по портфелю страхової компанії відповідає вимогам чинного законодавства по забезпеченню фінансової стійкості страховиків.

Ознаками оптимального формування страхового портфеля є: однорідність страхового портфеля, по якому розподіл страхових сум не відрізняється від нормального, міра ризику по портфелю, 10%, що не перевищує, розмір одиничного ризику, 10% визначених законодавством.

Визначення основних ознак оптимального формування страхового портфеля представляє основу для проведення аналізу чутливості ризику і оцінки впливу страхового портфеля фінансову стійкість страховика.

Страхова компанія виконує критерії та вимоги до ризиковості операцій страховика, до диверсифікації активів.

Кошти, які розміщені в банках на поточних та депозитних рахунках, виконують економічні нормативи НБУ та мають такі рейтинги за національною шкалою АТ «Райффайзен» рейтинг uaAAA, АТ "ОЦАДБАНК" рейтинг uaAA(ukr), «УКРГАЗБАНК» рейтинг uaAA+, КБ «Акордбанк» рейтинг uaAAA, АТ «Ідея Банк» uaAA, КТ «Приватбанк» uaAA, АТ «Таскомбанк» uaAAA, АТ «КІБ» uaAAA,, ВАТ «Універсал Банк» uaAAA, АТ «Агропросперіс Банк» uaAA. Страхові резерви сформовані та представлені грошовими коштами на депозитних рахунках 60010 тис.грн., що не перевищують 90 відсотків сформованих резервів, в тому числі не більше 30 відсотків в одному банку; на поточних рахунках 5423 тис.грн. з дотриманням нормативу в одній юридичній особі не більше 30 відсотків виконується; нерухоме майно 7086 тис. грн. з дотриманням нормативу не більше 20 відсотків страхових резервів, при цьому з вкладенням в один об'єкт не більше 10 відсотків, права вимоги до перестраховиків 2170 тис.грн., кошти сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ) у сумі 46203 тис.грн. Загальна сума активів, які враховано до нормативу ризиковості операцій 120892 тис.грн.

Компанія дотримується нормативу якості активів - кошти на депозитних рахунках, з них в банках, що виконують економічні нормативи НБУ та кредитний рейтинг яких не нижче «АА» 60010 тис.грн та кошти на поточних рахунках в банках кредитний рейтинг яких не нижче «АА» 5112 тис.грн., кошти сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ) у сумі 46203 тис.грн.: $91412 * 40\% = 36565$ тис.грн.

Норматив якості активів у якості низькоризикових активів дотримано (більше 30%).

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе три типи ризику: ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінні ризики. Фінансові інструменти, схильні до ринкового ризику включають кредити та позики, депозити, інвестиції, що є в наявності для продажу та похідні фінансові інструменти. При підготовці аналізу чутливості були прийняті наступні припущення: чутливість звіту про фінансовий стан пов'язана з довгостроковими фінансовими інструментами; чутливість відповідної статті звіту про прибутки та збитки показує вплив передбачуваних змін відповідних ринкових ризиків.

Ризик зміни відсоткової ставки

Ризик зміни відсоткової ставки - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту коливатиметься від зміни ринкових відсоткових ставок. Ризик зміни ринкових відсоткових ставок відноситься, передусім, до довгострокових зобов'язань Компанії.

Компанія здійснює управління ризиком зміни відсоткових ставок, використовуючи поєднання кредитів та позик з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою. Станом на 31 грудня 2023р. та 31 грудня 2022р. кредити та позики з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою в звіті про фінансовий стан відсутні.

Валютний ризик

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

Валютний ризик (або ризик обміну іноземних валют) виникає за фінансовими інструментами, які визначені в іноземній валюті, тобто у валюті, іншій, ніж функціональна валюта, у якій вони оцінюються. Валютний ризик не виникає від фінансових інструментів, які є немонетарними статтями, або від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті.

Схильність до ризику зміни обмінних курсів іноземних валют обумовлена, передусім, операційною діяльністю (коли доходи чи витрати деноміновані у валюті, яка відрізняється від функціональної валюти).

Компанія не здійснювала операції з хеджування проти цих валютних ризиків.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Офіційний курс, встановлений Національним банком України, та середній курс за рік складав:

	Курс на кінець року	Середній курс за період з початку року
	дол. США	
31.12.2022 р.	36,5686	32,3423
31.12.2023 р.	37,9824	36,5686

Станом на дату затвердження цієї звітності курс національної валюти відносно долара США незначно змінився та був зафіксований НБУ на рівні 38,3527 грн. (+0,03%).

За звітний період у фінансовій звітності Компанії відсутні фінансові інструменти в іноземній валюті, які схильні до валютного ризику.

У таблиці нижче розкривається інформація про чутливість прибутку та капіталу Компанії до змін у курсах обміну:

Збільшення/зменшення курсу обміну валют	Вплив на прибуток та капітал
за рік, що закінчився 31.12.2022	
5%	-
-5%	-
за рік, що закінчився 31.12.2023	
5%	-
-5%	-

Інші цінові ризики

Ризик зміни цін на котирувані частки фінансових інструментів.

Котирувані цінні папери Компанії схильні до ризику, обумовленому невизначеністю по відношенню до майбутньої вартості інвестиційних цінних паперів. Компанія здійснює управління ризиком зміни цін на котирувані частки інструментів, шляхом диверсифікації вкладів та встановленням лімітів для окремих часток фінансових інструментів та фінансових інструментів в цілому. Звіти про портфель фінансових інвестицій регулярно надаються вищому керівництву, яке проводить аналіз та затверджує всі рішення, що пов'язані з фінансовими інвестиціями.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що у Компанії виникне фінансовий збиток, оскільки контрагенти не виконають свої зобов'язання по фінансовому інструменту або клієнтському договору. Компанія схильна до кредитного ризику, що пов'язаний з її операційною діяльністю (передусім, по відношенню до кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги) та фінансовою діяльністю, включаючи депозити в банках та інші фінансові інструменти.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності з політикою, процедурами та системою контролю, які встановлені Компанією по відношенню до управління кредитним ризиком. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу, виходячи з даної оцінки визначаються індивідуальні ліміти на надання послуг. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Крім того, суми до отримання від більшого числа малих дебіторів об'єднані в однорідні групи та перевіряються на ознаки знецінення на колективній основі. Розрахунки ґрунтуються на інформації про фактично понесені збитки в минулому. Максимальної схильності до кредитного ризику немає.

Кредитний ризик, пов'язаний з нормальною господарською діяльністю Компанії, контролюється кожною операційною одиницею під час виконання затверджених Компанією процедур оцінки надійності та платоспроможності кожного контрагента, в тому числі щодо стягнення заборгованості. Моніторинг діяльності кредитного ризику здійснюється на рівні Компанії відповідно до встановлених керівних принципів та методів вимірювання для того, щоб визначати і проводити моніторинг ризиків, пов'язаних з контрагентами.

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	14092	3395
Інша дебіторська заборгованість)	548	1126
Залишок коштів у централізованих страхових резервних Фондах	32859	47179
Поточні фінансові інвестиції	0	0

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
 Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Гроші та їх еквіваленти (за вирахуванням грошових коштів в касі) (прим.13)	54218	65434
УСЬОГО ФІНАНСОВІ АКТИВИ	101717	117134

Основні залишки грошових коштів Компанії розміщені на рахунках в банку з високим кредитним рейтингом.

Компанія систематично аналізує своєчасність погашення дебіторської заборгованості, у випадку порушення строків розрахунку встановлюється причина прострочення та вживаються відповідні заходи. Схильність Компанії до кредитного ризику по відношенню до торгової та іншої дебіторської заборгованості, в першу чергу, залежить від характерних особливостей кожного клієнта.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої фінансові зобов'язання у строки, встановлені відповідними договорами. Підхід Компанії до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Компанії достатнього обсягу коштів для своєчасного виконання своїх зобов'язань. Потреби Компанії в обіговому капіталі задовольняються як за рахунок притоку грошових коштів від операційної діяльності, так і за рахунок отримання відстрочки платежів по оплаті торгової кредиторської заборгованості. Компанія здійснює контроль за ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності.

Метою Компанії є підтримання балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. Компанія проаналізувала концентрацію ризику по відношенню рефінансування своєї заборгованості та прийшла до висновку, що вона є низькою. Компанія має доступ до джерел фінансування достатнього обсягу, а строки погашення заборгованості, що належать виплаті протягом 12 місяців, по домовленості з поточними кредиторами можуть бути перенесені на пізніші дати.

Нижче представлена узагальнена інформація щодо фінансових зобов'язань Компанії за строками погашення цих зобов'язань на підставі договірних сум платежів без урахування дисконтування:

31.12.2022	звіт про фінансовий стан	на вимогу	менше 3 місяці в	3 -12 місяці в	1- 5 років	понад 5 років	УСЬОГО
Зобов'язання з оренди (прим.19)							
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	31		31				31
Короткострокові кредити банків							
Інші поточні зобов'язання	95		95				95
УСЬОГО ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	126		126				126

31.12.2023	звіт про фінансовий стан	на вимогу	менше 3 місяці в	3 -12 місяці в	1- 5 років	понад 5 років	УСЬОГО
Зобов'язання з оренди (прим.19)							
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6		6				6
Інші поточні зобов'язання	1926		1926				1926
УСЬОГО ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1932		1932				1932

Компанія дотримується критеріїв ліквідності та якості активів, а саме до критеріїв ліквідності та якості активів, а саме до суми прийнятих активів включено: кошти на розрахункових рахунках в банках, що виконують економічні нормативи НБУ та кредитний рейтинг яких не нижче «АА» 5423 тис.грн. кошти на депозитних рахунках в банках 60010 тис.грн, нерухоме майно 7086 тис.грн., непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування 2151 тис.грн., права вимоги до перестраховиків 2170 тис.грн., дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами) та надходженнями від розміщення коштів ФЗП за 2023 рік в сумі 1 911 тис.грн., залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро 47 179 тис.грн.

32. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, яка включена до фінансової звітності, являє собою суму, на яку можна обміняти інструмент в результаті поточної угоди між зацікавленими сторонами, відмінною від вимушеного продажу або ліквідації.

Для визначення справедливої вартості використовувалися наступні методи та припущення:

- Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, торгової дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інших короткострокових зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості в основному з огляду на те, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому.
- Справедлива вартість кредитів, виданих Компанією, та іншої фінансової заборгованості, визначається шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням поточних ставок для заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та термінами, які залишилися до погашення.

Компанія використовує наступну ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дати.

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, зокрема за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Компанії. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

У таблиці нижче представлена ієрархія оцінок справедливої вартості активів та зобов'язань Компанії:

31.12.2022	звіт про фінансовий стан	рівень 1	рівень 2	рівень 3	УСЬОГО
Фінансові активи справедлива вартість яких розкривається					
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	14092			14092	14092
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1257			1257	1257
Інша дебіторська заборгованість	548			548	548
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	32859			32859	32859
Інші довгострокові фінансові інвестиції	3288		3288		3288
Гроші та їх еквіваленти	54218			54218	54218
Відстрочені аквізиційні витрати	0			0	0

Фінансові зобов'язання справедлива вартість яких розкривається

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	31	31	31
Інші поточні зобов'язання	95	95	95

31.12.2023

звіт про фінансовий стан

рівень 1

рівень 2

рівень 3

УСЬОГО

Фінансові активи справедлива вартість яких розкривається

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3395		3395	3395
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1911		1911	1911
Інша дебіторська заборгованість				
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	47179		47179	47179
Інші довгострокові фінансові інвестиції	3264	3264		3264
Гроші та їх еквіваленти				
Відстрочені аквізиційні витрати	15353		15353	15353

Фінансові зобов'язання справедлива вартість яких розкривається

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7		7	7
Інші поточні зобов'язання	1926		1926	1926

33. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело капіталу. Головною метою управління капіталом Компанії є підтримка достатньої кредитоспроможності і коефіцієнтів забезпеченості власними коштами з метою збереження можливості продовжувати свою діяльність, забезпечуючи прийнятний рівень прибутковості на інвестований капітал, дотримуючись інтересів інших партнерів і підтримуючи оптимальну структуру капіталу, що дозволяє мінімізувати витрати на капітал.

Компанія здійснює управління капіталом з метою забезпечення гарантій того, що вона зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі, одночасно підтримуючи довіру кредиторів та забезпечуючи максимальний прибуток власникам, а також власний майбутній розвиток.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., Компанія отримала збиток 26 332 тис. грн.

В жовтні 2023 року згідно договорів № 1-05/10/2023 від 05.10.2023 та № 2-23/10/2023 від 23.10.2023 року про внесення додаткових внесків до додаткового капіталу в додатковому фонді Товариства ПрАТ СК «Інтер-поліс», Черняк Євген Зельманович здійснив додаткові внески в додатковий капітал додаткового фонду в загальній сумі 22 000 000,00 грн.

Компанія дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним запасом платоспроможності 20042 тис. грн. На дотримання ліцензійних умов, вартість чистих активів має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика та становить 52143 тис. грн.

ПрАТ СК «Інтер-поліс» з 01.01.2023 змінила внутрішню політику з формування аквізиційних витрат, про що вчасно повідомила НБУ в 2022 році.

Компанія з 01.01.2023 року у власному обліку розраховує та визнає відстрочені аквізиційні витрати у якості активу в балансі. На 31.12.2023 ПрАТ СК «Інтер-поліс» нарахувала відстрочені аквізиційні витрати на всі діючі договори та відкорегувала їх на початок періоду.

У зв'язку зі змінами, внесеними в Постанову НБУ № 39 від 06.03.2022 «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» у ПрАТ

СК «Інтер-Поліс» на 31.12.2023 року наступний розрахунок нормативів платоспроможності та достатності капіталу:

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ+30000,0 тис. грн.=107104 тис.грн.+30000,0 тис.грн. =137 104 тис. грн.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ +НЗП =107104+32101 = 139 205 тис. грн.

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

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

Відстрочені аквізиційні витрати, нараховані на 31.12.2023 року – 15 353,0 тис.грн., що становить 20,05% від резерву незароблених премій – 76 578,0 тис. грн. на 31.12.2023

Нормативний обсяг активів з урахуванням відстрочених аквізиційних витрат:

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ+30000,0 тис. грн. =137 104 тис. грн. – 15 353 тис.грн.= 121 751 тис. грн.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ +НЗП = 139 205 тис. грн. – 15 353 тис. грн. = 123 852 тис. грн.

Товариство дотримується критеріїв ліквідності та якості активів, а саме до критеріїв ліквідності та якості активів, а саме до суми прийнятих активів включено: кошти на розрахункових рахунках в банках, що виконують економічні нормативи НБУ та кредитний рейтинг яких не нижче «АА» 5423 тис.грн. кошти на депозитних рахунках в банках 60010 тис.грн. нерухоме майно 7086 тис.грн., непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування 2151 тис.грн., права вимоги до перестраховиків 2170 тис.грн., дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами) та надходженнями від розміщення коштів ФЗП за 2023 рік в сумі 1 911 тис.грн., залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро 47 179 тис.грн.

Норматив достатності капіталу та платоспроможності, норматив ризиковості операцій та норматив якості активів виконується Компанією станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року. Норматив якості активів у якості низькоризикових активів дотримано (більше 30%).

34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 06.02.2024 р. № 3564-IX, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Компанія не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Після затвердження фінансової звітності за 2023 рік до випуску, яке відбулося 21 лютого 2024 року, Товариство прийняло рішення внести зміни в облікову політику.

ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» внесено зміни в облікову політику згідно наказу № 041/1-Д від 01.08.2024 року. Зміни стосуються підходів до обліку складових капіталу та відображення у фінансовій звітності, згідно яких фінансова звітність буде надавати більш достовірну та доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності, грошові потоки Товариства.

Товариство, до погашення непокритого збитку, направляє додатковий капітал, який вкладено засновниками понад статутний капітал та який обліковується на субрахунку 425 «Інший додатковий капітал», згідно з рішенням Правління, на покриття збитків минулих років, шляхом прямого зменшення нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) Товариства, без створення резервного капіталу.

Зміни в обліковій політиці Товариство відобразило ретроспективно, у відповідності до МСБО 8 п. 19 «Застосування зміни в облікових політиках»: якщо суб'єкт господарювання змінює облікову політику після першого застосування МСФЗ, які не містять конкретних положень перехідного періоду, застосовних до такої зміни або змін в обліковій політиці добровільно, то він застосовує зміну ретроспективно.

Аналіз змін зазначено в Примітці 15. Власний капітал

В зв'язку зі зміною до підходу в обліку відображення додаткового капіталу ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» вирішило відкликати фінансову звітність за 2023 рік та перевипустити її з урахуванням змін в обліковій політиці.

Керівництво Компанії вважає, що внесені зміни забезпечують надання доречної та надійної інформації про фінансовий стан та результати діяльності Компанії користувачам цієї фінансової звітності.

Дана фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена до випуску керівництвом ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС» 06.09.2024 року.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТЕР-ПОЛІС»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Керівництво Компанії вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Голова Правління



Мокій М.А.

Головний бухгалтер

Журавльова О.М.