

Примітка 1 Інформація про товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БУСІН» (далі –Товариство) було створене та зареєстроване 14 лютого 1993 року у формі акціонерного товариства відповідно до законодавства України.

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження – м. Києві, вул. Преображенська, 23.

Діяльність Товариства. Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Товариство здійснює професійну діяльність на ринку страхування, перестрахування відповідно до Розпорядження державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 338-ПС від 07 липня 2009 року (реєстраційний номер 11100794) Товариству видане свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія СТ №107 від 07 липня 2009 року.

У відповідності до Статуту Товариство здійснює страхову діяльність у формі обов'язкового та добровільного страхування, інших видів страхування, крім страхування життя, на підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: має 10 безстрокових ліцензій на різні види добровільного страхування та 4 ліцензії на різні види обов'язкового страхування.

Протягом 2023 року Товариство уклало 466 договорів страхування проти 507 у 2022 році. В тому числі :

- з юридичними особами 329 договорів проти 369 у 2022 році.;
- з фізичними особами 39 договорів проти 42 у 2022 році.;
- з перестраховиками 98 договорів проти 96 у 2022 році.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року складала 21.

Перестраховики Товариства. Товариство уклало договори перестрахування з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховику. Перестрахування ризиків здійснюється у відповідності до умов договорів перестрахування, а саме: передані ризики за договорами перестрахування, згідно із Законом України «Про страхування» від 07 березня 1996 року №85/96-ВР, не звільняють Товариство від його прямих зобов'язань перед страхувальниками. Укладання зазначених договорів було здійснено Товариством з урахуванням вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів, встановлених органом нагляду у відповідні проміжки часу. Всі зазначені вище перестраховики мають актуальні рейтинги фінансової надійності(стійкості)за класифікацією міжнародного рейтингового агентства А.М. Best (США) не нижче «А+».

Структура власності, кінцеві бенефіціарні власники та остаточні ключові власники.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року учасниками Товариства були:

Учасник	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Непочатова Лариса Михайлівна	25.001%	25.001%
Овчинников Олексій Іванович	25.001%	25.001%
Непочатов Олександр Євгенович	24.990%	24.990%
Овчинников Денис Олексійович	12.495%	12.495%
Овчинников Іван Олексійович	12.495%	12.495%
Непочатов Євгеній Олександрович	0.009%	0.009%
Хачбабян Ніна Гургенівна	0.009%	0.009%
Всього	100.0%	100.0%

Керівництво Товариства в особі Непочатова Олександра Євгеновича та Овчинникова Дениса Олексійовича володіє акціями компанії в розмірі 24,990% та 12,495% відповідно.

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Товариства є громадяни України: Непочатова Лариса Михайлівна, Овчинников Олексій Іванович та Непочатов Олександр Євгенович. В таблиці вище наведені їхні частки володіння у статутному капіталі Товариства.

Інформацію про структуру власності оприлюднено на сайті Товариства (<https://www.busin.com.ua/uk/emitenta-cinnikh-paperiv-pdf/>), на офіційному сайті Національного банку України (<https://bank.gov.ua>), внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Дочірні компанії. Товариство не має дочірніх компаній.

Небанківська фінансова група. Товариство не є учасником небанківської фінансової групи.

Пруденційні показники. Для страхових компаній України пруденційні показники встановлені Національною комісією, що здійснювала державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та наразі контролюються Національним банком України.

Звітність Товариства. Відповідно до вимог чинного законодавства України Товариство складає і надає контролюючим органам наступні звіти, які підлягають розкриттю на сайті Товариства (окрім Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг):

- Фінансову звітність (далі – Фінансова звітність), складену у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) разом з аудиторським звітом щодо цієї звітності на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Річний звіт емітента, який складається Товариством у відповідності до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року;
- Звітність учасника ринку небанківських фінансових послуг, яка має складатися Товариством на підставі вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року.

Загальні збори акціонерів. 24 січня 2023 року Товариством були проведені позачергові загальні збори, на якому було прийнято рішення щодо, внесення змін до рішень, прийнятих загальними зборами акціонерів Товариства з питань аудиту фінансової звітності Товариства за 2020-2022 роки.

31 березня 2023 року Товариством були проведені річні загальні збори акціонерів товариства, на яких були прийняті, зокрема, рішення щодо розподілу прибутку, виплату дивідендів за простими акціями, збільшення статутного капіталу, затвердження нової редакції статуту, схвалення діяльності Наглядової ради та Правління Товариства протягом 2022 року.

06 листопада 2023 року Товариством були проведені позачергові загальні збори, на якому було прийнято рішення щодо, затвердження аудитора на виконання завдання з аудиту на 2023 рік.

Не існує будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів.

Наглядова рада Товариства. Склад Наглядової ради Товариства протягом 2023 року був наступним:

- Голова Наглядової ради - Непочатова Лариса Михайлівна;
- Член Наглядової ради - Овчинников Іван Олексійович;
- Член Наглядової ради - Хачбабян Ніна Гургенівна;
- Член Наглядової ради - Овчинников Олексій Іванович;
- Член Наглядової ради - Непочатов Євген Олександрович.

Протягом 2023 року Наглядовою радою було проведено 11 засідань, на яких, серед іншого, були прийняті рішення:

- відсторонення Овчинникова Д.О. від виконання повноважень Голови Правління.
- обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління до вирішення загальними зборами акціонерів питання про припинення повноважень Голови Правління Овчинникова Д.О.
- припинення тимчасового виконання Овчинниковим Д.О. повноважень Голови Правління.
- обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління до вирішення загальними зборами акціонерів питання про припинення повноважень Голови Правління Овчинникова Д.О.
- встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими іменними акціями за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2022 році, а також порядку та строку їх виплати. Встановлення порядку повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.
- затвердження організаційної структури Товариства.
- прийняття рішень щодо скликання та проведення річних загальних зборів та позачергових загальних зборів.

Станом на 31.12.2023 року у Товариства не створена посада Корпоративного секретаря.

Правління Товариства. Правління діяло у 2023 році у складі:

- Голова Правління - Непочатов Олександр Євгенійович;
- Заступник Голови Правління - Морозова Ірина Львівна;
- Член Правління - Овчинников Денис Олексійович;
- Член Правління – виконавчий директор - Конюшенко Максим Володимирович;
- Член Правління – головний бухгалтер - Єфименко Сергій Анатолійович.

Протягом 2023 році засідання Правління Товариства не проводились у зв'язку з відсутністю потреби у прийнятті колективних рішень. При цьому, члени Правління Товариства періодично проводили зустрічі для узгодження спільних дій в рамках управління Товариством для цілей вирішення поточних питань.

Основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

Товариство не затверджувало декларації схильності до ризиків.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Члени Наглядової ради емітента обираються та їх повноваження припиняються Загальними зборами. Будь-які винагороди або компенсації при звільненні не виплачуються, виконання обов'язків здійснюється на безоплатній основі.

Голова та члени Правління обираються та їх повноваження припиняються Загальними зборами, та погоджується регулятором – Національним Банком України. При звільненні виплачується заробітна плата пропорційно відпрацьованому часу до дня звільнення та грошова компенсація за всі невикористані дні відпустки.

Головний бухгалтер призначається та звільняється з посади Наглядовою радою за поданням Голови правління, та погоджується регулятором – Національним Банком України. При звільненні виплачується заробітна плата пропорційно відпрацьованому часу до дня звільнення та грошова компенсація за всі невикористані дні відпустки.

Внутрішній аудитор призначається та звільняється з посади Наглядовою радою. При звільненні виплачується заробітна плата пропорційно відпрацьованому часу до дня звільнення та грошова компенсація за всі невикористані дні відпустки.

Примітка 2 Принципи облікової політики

Нижче наведені опис облікової політики Товариства по відношенню:

- до суттєвих операцій,
- до тих областей обліку, де МСФЗ надається право обирати облікові політики та встановлювати облікові оцінки.

Усі інші розкриття облікової політики не наводяться на підставі несуттєвості для розкриття у фінансовій звітності та повторювання положень МСФЗ.

Фінансові інструменти

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

Товариство класифікує фінансові активи на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Припинення визнання. Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передавало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;
- відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Припинення визнання. Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Подальша оцінка фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, котра відповідає ринковим процентним ставкам за відповідним фінансовим інструментом, який має в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- Товариство здійснює аналіз кредитної якості банківських депозитів;
- з урахуванням визнаного класу ризику для банків, в яких відкрито депозитні рахунки, Товариство розраховує компоненти кредитних збитків (PD - ймовірність дефолту боржника/контрагента, LGD - втрати в разі дефолту) з урахування рекомендацій Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (Постанова Національного банку України 30.06.2016 № 351).

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансовий інструмент визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід

Товариство прийняло безвідкличне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу. До таких інструментів належать акції інших суб'єктів господарювання, придбані Товариством. Резерв під збитки за такими фінансовими активами визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу.

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

Основні засоби та нематеріальні активи

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю, з урахуванням витрат на доведення до стану експлуатації. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

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

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

- будівлі -5%;
- машини та обладнання -20-50%;
- транспортні засоби -20%;
- меблі -25%;
- інші -20%.

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

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

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

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

Страхова діяльність. Товариство застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» до договорів, які укладає зі страхувальниками – юридичними та фізичними особами.

Страховий контракт – це контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Товариство визначило обсяг контрактів страхування, до яких вона застосовуватиме МСФЗ 17, а саме:

- випущені страхові контракти
- утримувані контракти перестрахування.

На дату переходу, Товариство оцінювало весь страховий портфель як страхові контракти, оскільки не має жодних контрактів, які б не відповідали вимогам МСФЗ 17.

За результатами аналізу портфелю страхових контрактів Товариства, був зроблений висновок, що Товариство не має продуктів страхування з вбудованими компонентами, які можуть бути відокремлені від контракту страхування.

Одиниці обліку. Одиницею обліку для Товариства є група страхових контрактів. Групою страхових контрактів для Товариства є набір страхових контрактів, сформований шляхом поділу портфелю страхових контрактів Товариства.

Товариство використовує три рівні групування страхових контрактів:

- перший рівень групування реалізується через виокремлення портфелів страхових контрактів. Товариство групує між собою контракти, які є схожими за ризиками та підходами до управління ними.
- другий рівень групування реалізується за критерієм обтяжливості. В межах кожної групи, виокремленої на першому рівні, Товариство здійснює розподіл за такими підгрупами:
 - прибуткові контракти (немає значної ймовірності стати обтяжливими);
 - обтяжливі контракти (висока ймовірність стати обтяжливими);
 - інші контракти;

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

Товариство визначає страховий контракт як обтяжливий на дату первісного визнання, якщо він відповідає визначенню обтяжливого – контракт, за яким грошові потоки виконання, виділені під контракт, будь-які раніше визнані аквізиційні грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів (очікується від'ємний грошовий потік від контракту). Факти та обставини, що можуть свідчити про потенційну обтяжливість контрактів Товариства:

- високий рівень збитковості (історична інформація);
- навмисна цінова стратегія, що призводить до збитків
- зміни у розподілі витрат;
- суттєві зміни в економічному середовищі;
- суттєві зміни у законодавчому полі.

Товариство використовує інформацію, що доступна з внутрішніх систем про минулий та поточний досвід обтяжливості:

- інформація про заявлені збитки;
- інформація про ціноутворення;
- статистичні дані про історію страхувальника.

Первісна оцінка страхових контрактів. Товариство прийняло рішення спростити оцінку групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки:

- обґрунтовано очікується, що спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загального методу;
- період покриття у кожного контракту агрегованих груп становить один рік або менше. Виключенням є послуга «Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю», однак частка таких контрактів є несуттєвою, а також відсутній досвід їх збитковості та мінливості грошових потоків виконання.

Товариство визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

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

Період покриття передбачає часовий проміжок, протягом якого Товариство надає послуги страхового контракту і який включає в себе послуги страхового контракту, що пов'язані з усіма преміями в межах страхового контракту.

У разі групи обтяжливих контрактів визнання відбувається із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

Якщо платіж передує початку періоду покриття, то виникає контрактне зобов'язання по принципу отриманих авансів, яке не амортизується до початку періоду покриття.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання (зобов'язання на залишок покриття) дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні.

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

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

Після первісної оцінки вартість зобов'язання на залишок покриття:

- збільшується на суму премій, одержаних протягом періоду;
- зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді.

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

Зобов'язання за страховими вимогами включають наступні компоненти:

- заявлені, але не виплачені збитки, що включають несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників;
- збитки, які виникли, але не заявлені, які формуються із застосуванням актуарних методів.

На кінець кожного звітного періоду Товариство оцінює адекватність визнаних страхових зобов'язань стосовно заявлених, але не виплачених збитків та збитків, які виникли, але не заявлені, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами.

Для перевірки достатності страхових зобов'язань за вимогами порівнюється їхня величина з прогнозом майбутніх виплат за збитками, включаючи витрати на врегулювання збитків. Розрахунок здійснюється на рівні видів страхування.

У випадку коригування зобов'язання за страховими вимогами на нефінансовий ризик в результаті актуарної оцінки таке коригування відображається у складі витрат на страхові послуги за випущеними страховими контрактами.

У випадку коригування зобов'язання за страховими вимогами на вплив дисконтування в результаті актуарної оцінки таке коригування відображається у складі фінансових доходів/витрат.

Перестрахування Товариство може виступати держателем страхового полісу в операціях перестрахування.

В операціях, де Компанія виступає держателем страхового полісу (вихідне перестрахування), договори перестрахування для Компанії є активом, а при укладенні відповідного контракту Компанія визнає чистий видаток або чистий прибуток.

Товариство здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням підходів як і для випущених страхових контрактів. На другому рівні агрегування використовується ознака чистої прибутковості при первісному визнанні, а не ознака обтяжливості.

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

- активу на залишок покриття;
- активу за страховими вимогами.

Після первісної оцінки вартість активу на залишок покриття:

- збільшується на суму премій, сплачених протягом періоду;
- зменшується на суму, визнану як витрати на перестрахування.

У більшості випадків при первісному визнанні Товариство очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року, тому немає підстав для коригування балансової вартості активу на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей. Для обліку утримуваних контрактів перестрахування Товариство також використовує підхід на основі розподілу премії. Витрати за перестрахуванням визнаються з плином часу на прямолінійній основі.

Актив на залишок покриття на звітну дату включає:

- вхідний актив на залишок покриття;
- премії, сплачені Товариством протягом періоду;
- визнання перестрахових витрат (вираховується);
- припинені контракти (вираховується).

Нарахування суми, яка підлягає сплаті перестраховиками, здійснюється в момент нарахування Товариством страхового відшкодування, за яким перестраховик має зобов'язання перед Товариством на підставі відповідних договорів.

Модифікація страхових контрактів. За умови домовленості між Товариством та другою стороною первісні умови страхового контракту можуть бути змінені. У такому разі Товариство:

- припиняє визнання старого контракту та визнає новий, якщо дотримано хоча б одну з умов:
 - при первісному визнанні наявність модифікованих умов поставила би під сумнів відповідність сфері застосування МСФЗ 17;
 - при первісному визнанні наявність модифікованих умов спричинила б відокремлення компонентів від основного договору;
 - при первісному визнанні наявність модифікованих умов призвела б до інших значень меж контракту;
 - при первісному визнанні наявність модифікованих умов вплинула б на обрання іншої групи страхових контрактів;
 - при модифікації змінилась відповідність визначенню контракту з прямою участю;
 - модифікація унеможливило подальше застосування методу розподілу премій;
- в інших випадках – продовжує визнання первісного страхового контракту, але з відображенням змін у грошових потоках виконання.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю. Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, з метою представлення в фінансовій звітності більше не розкриваються окремо, а подаються у складі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями.

Товариство може здійснювати взаємозалік дебіторської заборгованості за страховими преміями та кредиторської заборгованості за зобов'язаннями з перестрахування. Передумовою такого взаємозаліку є переуступка права вимоги кредиторської заборгованості Товариства за договором. Зобов'язання Товариства з перестрахування переходить на дебітора Товариства в погоджених обсягах і на умовах, що існували на момент переходу цих прав. Дебітор Товариства погашає заборгованість Товариства з перестрахування, натомість Товариство враховує цю суму у формі зменшення дебіторської заборгованості щодо цього дебітора.

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

Доходи та витрати. Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Операції з іноземною валютою. Операції в іноземній валюті обліковуються в гривнях за офіційним курсом Національного банку України на дату проведення операцій. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами Національного банку України на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало офіційні курси валют на дату фінансової звітності:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня / 1 долар США	37.9824	36.5686
Гривня / 1 євро	42.2079	38.9510

Нові та переглянуті стандарти МСФЗ та виправлення помилок минулих періодів

Товариство прийняло зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Положення з практики МСФЗ 2 «Здійснення суджень про суттєвість». Хоча поправки не призвели до змін у самій обліковій політиці, вони вплинули на інформацію про облікову політику, що розкривається у фінансовій звітності.

Поправки вимагають розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики. Товариство переглянуло розкриття облікової політики та оновило інформацію, розкрити у примітці 2 «Основні принципи облікової політики» (2022: «Основні принципи облікової політики»), відповідно до поправок.

Товариство у 2023 здійснило перше застосування МСФЗ 17 «Страхові контракти» і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство застосувало МСФЗ 17 модифіковано ретроспективно, крім тих випадків, коли це є неможливим. Метою застосування модифікованого ретроспективного підходу є досягнення результату, як найближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль.

Інші нові та переглянуті стандарти, у тому числі ті, що опубліковані, але не набрали чинності не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведений сукупний вплив переходу на МСФЗ 17 та МСФЗ 9, виправлення помилок минулих періодів та зміни в представленні інформації.

Звіт про фінансовий стан

	2022 рік	Виправлення помилок та зміни в представлені інформації	Вплив МСФЗ 17 та МСФЗ 9	2022 рік (перераховано)
АКТИВИ				
Основні засоби та нематеріальні активи	10 433	-	-	10 433
Права вимоги до перестраховиків у страхових резервах	138 166	-	(138 166)	-
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	242 954	(29 961)	(212 993)	-
Інші фінансові активи	433	7 314	(440)	7 307
Інші активи	8 580	20 103	-	28 683
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	6	-	-	6
Грошові кошти та їх еквіваленти	211 064	(7 291)	(1 687)	202 086
Усього активів	611 636	(9 835)	(353 286)	248 515
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Забезпечення винагород працівникам	8 256	(1 068)	-	7 188
Сформовані страхові резерви	236 244	-	(236 244)	-
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	154 524	(31 764)	(122 760)	-
Утримувані контракти перестраховування, що належать до зобов'язань	-	-	5 582	5 582
Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	-	-	28 228	28 228
Інші зобов'язання	-	31 764	-	31 764
Поточні податкові зобов'язання	13 567	506	-	14 073
Усього зобов'язань	412 591	(562)	(325 194)	86 835
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	73 200	-	-	73 200
Нерозподілений прибуток	62 415	(11 400)	(25 965)	25 050
Резерв переоцінки	-	-	-	-
Інші резерви	63 430	-	-	63 430
Усього власного капіталу	199 045	(11 400)	(25 965)	161 680
Усього пасивів	611 636	(11 962)	(351 159)	248 515

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
(за характером витрат)

	2022 рік	Виправлення помилок та зміни в представлені інформації	Вплив МСФЗ 17 та МСФЗ 9	2022 рік (перераховано)
Премії підписані, валова сума	328 124	-	(328 124)	-
Премії передані у перестраховування	(217 001)	-	217 001	-
Зміни резерву незароблених премій	68 409	-	(68 409)	-
Зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(92 067)	-	92 067	-
страховий дохід	-	-	326 729	326 729
витрати на страхові послуги	-	-	(38 531)	(38 531)
Чисті витрати на утримуване перестраховування	-	-	(245 375)	(245 375)
Всього результат від страхової діяльності	87 465	-	(44 642)	42 823
Процентний дохід за фінансовими інструментами	-	-	312	312
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(601)	-	601	-
Собівартість реалізованої продукції	(27 169)	-	27 169	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	(8 219)	-	8 219	-
Інші операційні доходи	854	(781)	(73)	-
Адміністративні витрати	(6 384)	-	6 384	-
Витрати на збут	(59)	-	59	-
Інші операційні витрати	(1 211)	686	525	-
Інші фінансові доходи	312	-	(312)	-
Інші доходи	50 698	(50 698)	-	-
Інші витрати	(4 107)	4 070	37	-
Прибуток/збиток від зменшення корисності інших активів	-	(3 136)	-	(3 136)
Зменшення корисності фінансових інструментів	-	-	(2 127)	(2 127)
Переоцінка іноземної валюти	-	45 480	-	45 480
Інші доходи/витрати, що не віднесені на страхові контракти	-	-	(12 747)	(12 747)
Прибуток(збиток) від операційної діяльності	91 579	(4 379)	(16 595)	70 605
Прибуток(збиток)до витрат з податку на прибуток				
Витрати на податок на прибуток	(29 166)	-	-	(29 166)
Прибуток(збиток)за рік	62 413	(4 379)	(16 595)	41 439
Усього сукупного прибутку(збитку)за рік	62 413	(4 379)	(16 595)	41 439

Суттєві облікові судження та оцінки. Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Товариства вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності повномасштабна агресія російської федерації проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року та воєнний стан в Україні тривають. Спираючись на прогностичні розрахунки діяльності Товариства, управлінський персонал дійшов висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та військові чинники, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок може бути ускладненим або неможливим реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Податкове законодавство Товариство ретроспективно застосувало вимоги МСФЗ 17 «Страхові контракти» із визнанням страхових зобов'язань. Перехід Товариства на новий МСФЗ не спричиняє виникнення різниць для коригування фінансового результату до оподаткування.

Примітка 3 Основні засоби та нематеріальні активи

	Будівлі	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	9 294	1 454	469	-	11 217
первісна вартість	10 123	5 409	1 243	179	16 954
знос	(829)	(3 955)	(775)	(179)	(5 738)
Надходження	211	-	252	-	463
Вибуття	-	-	(22)	-	(22)
Амортизація	(512)	(547)	(166)	-	(1 225)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	8 994	907	532	-	10 433
первісна вартість	10 334	5 409	1 473	179	17 395
знос	(1 341)	(4 502)	(941)	(179)	(6 963)
Надходження	-	-	104	-	104
Вибуття	-	-	-	-	-
Амортизація	(517)	(547)	(208)	-	(1 272)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	8 477	360	427	-	9 264
первісна вартість	10 334	5 409	1 577	179	17 499
знос	(1 858)	(5 049)	(1 149)	(179)	(8 235)

Примітка 4 Інші активи та зобов'язання

	2023 рік	2022 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	1 930	506
Прострочена дебіторська заборгованість	1 231	3 136
Інша дебіторська заборгованість	601	580
Банківські метали	584	584
Запаси матеріальних цінностей	215	188
Зменшення корисності	(1 231)	(3 136)
Дебіторська заборгованість страховальника, який знаходиться в стані банкрутства	33 298	26 825
Балансова вартість інших активів	36 628	28 683
Кредиторська заборгованість по перестраховуванню страховальника, який знаходиться в стані банкрутства	31 764	31 764
Балансова вартість інших зобов'язань	31 764	31 764

Примітка 5 Фінансові активи

	2023 рік	2022 рік
За амортизованою балансовою вартістю	7 636	7 076
Депозити у банках	7 596	7 314
Поворотна безпроцентна позика співробітників	497	202
Резерв під зменшення корисності	(457)	(440)
За справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	-	231
Вкладення в акції підприємств	231	231
Переоцінка	(231)	-
Усього балансова вартість інших фінансових активів	7 636	7 307

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Товариство передало у заставу банківський депозит у сумі 5 000 тис. грн. та 5 000 тис. грн відповідно терміном до повного виконання зобов'язань по договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії.

Аналіз зміни резерву під зменшення корисності фінансових активів

	Поворотна безпроцентна позика співробітників	Депозити у банках	Усього
Залишок на 01 січня 2022 року	-	-	-
Доформування	1	439	440
Залишок на 31 грудня 2022 року	1	439	440
Доформування	1	16	17
Залишок на 31 грудня 2023 року	2	455	457

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

	2023 рік	2022 рік
Поточні рахунки у банках	197 504	175 652
Депозити у банках	60 822	28 121
Резерв під зменшення корисності	(3 649)	(1 687)
Балансова (амортизована) вартість	254 677	202 086

Далі наведені грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	254 677	202 086
Зменшення на суму нарахованих доходів та дисконтів	(49)	(22)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності	3 649	1 687
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	258 277	203 751

У 2022 році обсяг негрошових операцій, що пов'язані із взаємозаліком заборгованостей становив 54 501 тисяч гривень.

Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів

	Усього
Залишок на 01 січня 2022 року	-
Доформування	1 687
Залишок на 31 грудня 2022 року	1 687
Доформування	1 962
Залишок на 31 грудня 2023 року	3 649

Примітка 7 Утримувані контракти перестрахування

Балансова вартість зобов'язань за договорами перестрахування станом на 31 грудня 2023 року

Лінії бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за вимогами	Усього зобов'язань (активів) за договорами перестрахування
	Контрактні грошові потоки	Кредиторська заборгованість за перестраховими контрактами		
Страхування авіасуден та пов'язаної відповідальності	80 656	(90 236)	24 950	15 370
Страхування вантажів та багажу	6 787	(6 761)	(13 250)	(13 224)
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	3 996	(1 685)	-	2 311
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	459	(9)	-	450
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	262	-	-	262
КАСКО	190	(177)	-	14
Здоров'я (крім медичного страхування)	76	-	600	676
Усього за договорами страхування	92 426	(98 866)	12 300	5 860

Балансова вартість зобов'язань за договорами перестрахування станом на 31 грудня 2022 року

Лінії бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за вимогами	Усього зобов'язань (активів) за договорами перестрахування
	Контрактні грошові потоки	Кредиторська заборгованість за перестраховими контрактами		
Страхування авіасуден та пов'язаної відповідальності	95 342	24 950	(99 927)	20 365
Страхування вантажів та багажу	6 158	(13 250)	(6 257)	(13 349)
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	1 734	-	(7 095)	(5 361)
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	1 209	-	(9 358)	(8 149)
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	208	-	-	208
КАСКО	134	-	(122)	12
Здоров'я (крім медичного страхування)	92	600	-	692
Усього за договорами страхування	104 877	12 300	(122 760)	(5 582)

Зміни зобов'язань на залишок покриття за утримуваними контрактами перестрахування

	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування на початок періоду	104 877	141 795
<i>Витрати на перестрахування</i>	<i>(206 402)</i>	<i>(253 918)</i>
Розподіл сплачених перестрахових премій	(227 695)	(178 051)
Модифікація контрактів перестрахування	21 293	(75 867)
<i>Зміна зобов'язань на залишок покриття в наслідок змін умов контрактів</i>	<i>(21 293)</i>	<i>75 867</i>
<i>Грошові потоки за контрактами перестрахування</i>	<i>215 242</i>	<i>141 134</i>
Премії сплачені	215 242	141 134
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування на кінець періоду	92 426	104 877

Зміни зобов'язань за страховими вимогами за утримуваними контрактами перестрахування

	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання за страховими контрактами на початок періоду	12 300	-
<i>Доходи від перестрахування</i>	<i>533</i>	<i>81</i>
Відшкодування понесених збитків	533	81
<i>Коригування активів за понесеними збитками</i>	<i>-</i>	<i>12 300</i>
<i>Грошові потоки за контрактами перестрахування</i>	<i>(533)</i>	<i>(81)</i>
Отримане страхове відшкодування	(533)	(81)
Зобов'язання за страховими контрактами на кінець періоду	12 300	12 300

Примітка 8 Випущені страхові контракти

Балансова вартість зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2023 року

Лінії бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за вимогами	Усього зобов'язань за договорами страхування
	Контрактні грошові потоки	Дебіторська заборгованість за страховими контрактами		
Страхування авіасуден та пов'язаної відповідальності	(163 691)	139 539	(36 735)	(60 887)
Страхування вантажів та багажу	(11 159)	13 509	(1 613)	737
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	(5 325)	1 887	-	(3 438)
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	(3 477)	28	-	(3 449)
КАСКО	(692)	449	(103)	(346)
Здоров'я (крім медичного страхування)	(281)	165	(103)	(219)
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	(410)	-	-	(410)
Усього за договорами страхування	(185 035)	155 577	(38 554)	(68 012)

Балансова вартість зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2022 року

Лінії бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за вимогами	Усього зобов'язань за договорами страхування
	Контрактні грошові потоки	Дебіторська заборгованість за страховими контрактами		
Страхування авіасуден та пов'язаної відповідальності	(191 253)	175 588	(33 470)	(49 135)
Страхування вантажів та багажу	(10 231)	14 565	(1 390)	2 944
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	(2 395)	11 586	-	9 191
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	(913)	10 578	-	9 665
Здоров'я (крім медичного страхування)	(536)	357	(206)	(385)
КАСКО	(371)	320	(103)	(154)
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	(353)	-	-	(353)
Усього за договорами страхування	(206 052)	212 993	(35 169)	(28 228)

Зміни зобов'язань на залишок покриття за випущеними страховими контрактами

	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами на початок періоду	(206 052)	(204 657)
Страховий дохід	327 216	326 729
амортизація страхових премій за контрактами, що існували на початок періоду	206 052	204 657
амортизація страхових премій за новими контрактами	141 307	122 072
модифікація страхових контрактів	(20 143)	-
Зміна зобов'язань на залишок покриття в наслідок змін умов контрактів	20 143	-
Грошові потоки за страховими контрактами	(326 343)	(328 124)
Премії, за випущеними страховими контрактами поточного періоду	(326 343)	(328 124)
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами на кінець періоду	(185 035)	(206 052)

Зміни зобов'язань за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами

	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання за страховими контрактами на початок періоду	(35 169)	(13 963)
Страхові витрати	(1 317)	(683)
Страхові виплати	(1 317)	(687)
Регрес	-	4
Коригування зобов'язань за понесеними збитками	(3 385)	(21 206)
Грошові потоки за страховими контрактами	1 317	683
Страхові виплати	1 317	687
35 ЗРегрес	-	(4)
Зобов'язання за страховими контрактами на кінець періоду	(38 554)	(35 169)

Примітка 9 Капітал

	Кількість акцій	Статутний капітал
Залишок на 31 грудня 2021 року	244 000	73 200

Залишок на 31 грудня 2022 року	244 000	73 200
Залишок на 31 грудня 2023 року	244 000	73 200

Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал Товариства згідно установчих документів складав 73 200 тисяч гривень та розподілений на 244 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 300,00 гривень кожна. Акції мають бездокументарну форму існування. Статутний капітал сплачено повністю. Акції Товариства є безстроковими. Кожною простою іменною акцією її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав. Товариство не випускало привілейованих акцій. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Порядок випуску акцій та зменшення статутного капіталу передбачений виключно його Статутом.

Рішення про збільшення розміру статутного капіталу. 31 березня 2023 року акціонери схвалили рішення про підвищення статутного фонду до 122 000 тисяч гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Номінальна вартість кожної акції станом на 31.12.2023 року становить 500,00 гривень. Форма існування акцій – бездокументарна.

Резервний капітал. Товариство має право формувати резервний капітал у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу. На звітну дату резервний капітал сформований у сумі 63 400 тисяч гривень.

Дивіденди. 31.03.2023 рішенням річних Загальних зборів акціонерів було прийнято рішення про виплату дивідендів у сумі 13 591 тисяч гривень. У червні 2023 року вся сума була виплачена акціонерам. 30.05.2022 рішенням річних Загальних зборів акціонерів було прийнято рішення про виплату дивідендів у сумі 11 402 тисяч гривень. У червні 2022 року вся сума була виплачена акціонерам.

Примітка 10 Доходи та витрати за випущеними страховими контрактами

	2023 рік	2022 рік
Страховий дохід		
Страхові премії, визнані у прибутку за надані послуги	347 359	326 729
Модифікація контрактів	(20 143)	-
Усього страховий дохід	327 216	326 729
Витрати на страхові послуги		
Коригування зобов'язань за понесеними збитками	(12 962)	-
Виплати страховому персоналу	(8 839)	(6 303)
Аквізиторські витрати	(7 611)	(1 982)
Коригування зобов'язань за понесеними збитками	(3 385)	(21 206)
Інші витрати, пов'язані із страховими контрактами	(1 416)	(8 357)
Вимоги сплачені	(1 317)	(687)
Регреси отримані	-	4
Усього витрати на страхові послуги	(35 530)	(38 531)
Чистий дохід за випущеними страховими контрактами	291 686	288 198

Примітка 11 Чисті витрати на утримуване перестрахування

	2023 рік	2022 рік
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикам, в тому числі:	(206 402)	(253 918)
Розподіл сплачених перестрахових премій	(227 695)	(178 051)
Модифікація контрактів	21 293	(75 867)
Витрат на винагороди перестрахових брокерів	(6 275)	(2 973)
Витрати на укладання контрактів перестрахування	(672)	(865)
Дохід отриманий від перестраховиків	533	81
Коригування активів за понесеними збитками	-	12 300
Чисті витрати на утримуване перестрахування	(212 816)	(245 375)

Примітка 12 Інші витрати та доходи, не віднесені на страхові контракти

	2023 рік	2022 рік
Виплатами персоналу, не пов'язані зі страховими контрактами	(10 021)	(5 754)
Страховання майна та працівників	(2 815)	(1 901)
Витрати на професійні послуги	(1 988)	(919)
Амортизаційні витрати	(1 272)	(1 225)
Утримання основних засобів	(609)	(278)
Витрати на відрядження	(607)	(355)
Членські внески	(442)	(555)
Банківські послуги	(416)	(370)
Зв'язок	(123)	(112)
Оренда приміщення	(115)	(109)
Витрати на маркетинг та рекламу	(59)	(59)
Представницькі витрати	(8)	(13)
Інші витрати	(1 635)	(1 109)
Інші доходи	-	12
Усього інших витрат	(20 110)	(12 747)

Примітка 13 Витрати на податок на прибуток

Витрати на сплату податку на прибуток

	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	18 137	29 166
Витрати податку на прибуток	18 137	29 166

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування за ставкою 18%	67 524	70 605
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18%	12 154	12 709
Сума виплат доходів нерезидентам (перестрахова премія). Перестраховик без рейтинга «А».	-	89
Дохід за договорами страхування і співстрахування який оподатковується за ставкою 3%	250 056	281 494
Податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3%	18 137	29 166
Витрати з податку на прибуток	18 137	29 166

Примітка 14 Прибуток на одну просту акцію

	2023 рік	2022 рік
Прибуток за рік	49 387	41 439
Середньорічна кількість простих акцій в обігу(шт.)	244 000	244 000
Прибуток на одну просту акцію(гривень)	202,41	169,83

Примітка 15 Характер та рівень ризиків, що пов'язані страховою діяльністю та фінансовими інструментами

Основна стратегічна мета управління ризиками - це забезпечення захисту Товариство від несприятливого впливу факторів зовнішнього середовища, так і оптимізація внутрішнього середовища. Управління ризиками є забезпечення безпечної діяльності страхової організації. Одним із внутрішніх заходів управління ризиками, який застосовує Товариство є створення страхових та резервних фондів. Також одним із методів диверсифікації ризиків, пов'язаних із договорами страхування є покриття резервів, сформованих у валютах активами, що відповідають цим валютам. Одним із зовнішніх заходів управління ризиками (таких, що здійснюються із залученням інших спеціалізованих суб'єктів страхового ринку чи ділових партнерів Страховика), який застосовує Товариство є перестраховування. Завдяки перестраховуванню досягається диверсифікація ризиків, що сприяє збалансованості портфеля Страховика, і Перестраховика.

На виконання вимог Закону «Про страхування» Товариство перестраховує ризики по укладеним та діючим договорам страхування з перестраховиками, рейтинг фінансової надійності (стійкості) відповідає вимогам законодавства.

Неврегульованих збитків на кінець звітного періоду не зареєстровано. На звітну дату Товариство не має страхових контрактів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу або передачі портфеля. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування.

Товариство здійснює управління всіма суттєвими видами страхового ризику, серед яких станом на 31 грудня 2023 є наступні.

Андеррайтингові ризики (Технічні ризики страховика) – ризики, пов’язані із укладанням договорів страхування:

- ризик премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.
- катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

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

Сфери ризику за 2023 рік

	Вартість під ризиком	Резерв під зменшення корисності	Балансова вартість
Активи			
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	5 860	-	5 860
Фінансові активи	8 324	(688)	7 636
Грошові кошти та їх еквіваленти	258 326	(3 649)	254 677
Усього	272 510	(4 337)	268 173
Зобов’язання			
Випущені страхові контракти, що є зобов’язаннями	68 012	-	68 012
Утримувані контракти перестрахування, що є зобов’язаннями	-	-	-
Усього	68 012	-	68 012

Сфери ризику за 2022 рік

	Вартість під ризиком	Резерв під зменшення корисності	Балансова вартість
Активи			
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	-	-	-
Фінансові активи	7 747	(440)	7 307
Грошові кошти та їх еквіваленти	203 773	(1 687)	202 086
Усього	211 520	(2 127)	209 393
Зобов’язання			
Випущені страхові контракти, що є зобов’язаннями	28 228	-	28 228
Утримувані контракти перестрахування, що є зобов’язаннями	5 582	-	5 582
Усього	33 810	-	33 810

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

Активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	2023 рік	2022 рік
Непрострочені та незнецінені активи	272 510	211 520
Усього активів під ризиком	272 510	211 520

Активи під ризиком в розрізі внутрішніх кредитних рейтингів

Активи	2023 рік	2022 рік
Поточні рахунки в банках з інвестиційним рейтингом	197 504	175 652
Банківські депозити в банках з інвестиційним рейтингом	68 418	35 435
Інші активи без рейтингу	6 588	433
Всього	272 510	211 520

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

Розкриття аналізу активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення

	2023 рік	2022 рік
Усього активи, в тому числі	272 510	211 520
Грошові кошти та їх еквіваленти та інші фінансові активи		
Не більше одного року		
Не більше трьох місяців	197 504	211 318
Не більше одного місяця	239 335	211 318
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	26 588	-
Більше трьох місяців та не більше одного року	727	202
Більше трьох місяців та не більше одного року	727	202

Аналіз зобов'язань під ризиком за строками погашення

2023 рік	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	184	6 060	61 768	68 012
Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	-	-	-	-
Всього	184	6 060	61 768	68 012
2022 рік	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	12	232	27 984	28 228
Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	30	86	5 466	5 582
Всього	42	318	33 450	33 810

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик та процентний ризик.

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

Чиста процентна позиція

	Під ризиком %	Безпроцентні	Усього
Активи під ризиком	266 650	5 860	272 510
Зобов'язання під ризиком	-	68 012	68 012
Процентна позиція станом на 31 грудня 2023 року	266 650	(62 152)	
Активи під ризиком	211 520	-	211 520
Зобов'язання під ризиком	-	33 810	33 810
Процентна позиція станом на 31 грудня 2022 року	211 520	33 810	

Чутливість до процентного ризику

	2023 рік		2022 рік	
	1%	(1%)	1%	(1%)
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	2 667	(2 667)	2 115	(2 115)

Моніторинг процентних ставок

Активи	2023 рік	2022 рік
Поточні рахунки		
Гривня	0 – 3.5%	4,5%
Долари США	0.01%	0.01%
Депозити зі строками виплат до 100 днів		
Долари США	0.1% - 0.4%	0.5%

Валютний ризик. У Товариства виникає валютний ризик у зв'язку з операціями з іноземними контрагентами. Валютою, що викликає цей ризик, є переважно долар США. Законодавство України обмежує можливості Товариства хеджувати валютний ризик, тому Товариство не хеджує свій валютний ризик. Однак управлінський персонал враховує валютний ризик при виборі валюти розрахунків з перестраховиками та постачальниками товарів і послуг.

З метою зниження даного ризику Товариство укладає договори перестрахування в валютах відповідальності за договорами страхування та здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань.

Аналіз валютного ризику

	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Активи під ризиком	1 641	213 387	57 482	272 510
Зобов'язання під ризиком	(5 008)	(55 271)	(7 733)	(68 012)
Валютна позиція станом на 31 грудня 2023 року	(3 367)	158 116	49 749	204 498
Активи під ризиком	3 981	169 055	38 484	211 520
Зобов'язання під ризиком	(458)	(27 582)	(5 770)	(33 810)
Валютна позиція станом на 31 грудня 2022 року	3 523	141 473	32 714	177 710

Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

		2023 рік		2022 рік
	15%	(15%)	15%	(15%)
Долари США	23 717	(23 717)	21 221	(21 221)
Євро	7 462	(7 462)	4 907	(4 907)

Примітка 16 Вимоги до капіталу

Політика Товариства щодо управління капіталом у рамках своєї діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про страхування» та всіма регуляторними вимогами Національного банку України. Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Основним джерелом капіталу, яким користується Товариство, є статутний капітал. Вимоги щодо капіталу, як правило, регулярно прогнозуються і оцінюються до прогнозів щодо наявного капіталу і очікуваної внутрішньої ставки доходності, включаючи аналіз ризиків і аналіз чутливості.

Примітка 17 Справедлива вартість

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, яка розкривається, за рівнями її оцінки за 2023 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Вкладення в акції підприємств	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	9 264	9 264	9 264
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	-	-	5 860	5 860	5 860
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-	-	-	-	-
Інші активи	-	36 628	-	36 628	36 628
Фінансові активи	7 141	495	-	7 636	7 636
Грошові кошти та їх еквіваленти	254 677	-	-	254 677	254 677
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	-	68 012	-	68 012	68 012
Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	-	-	-	-	-

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, яка розкривається, за рівнями її оцінки за 2022 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Вкладення в акції підприємств	-	-	231	231	231
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	10 433	10 433	10 433
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	-	-	-	-	-
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-	-	6	6	6
Інші активи	-	-	1 860	1 860	1 860
Фінансові активи	6 875	201	-	7 076	7 076
Грошові кошти та їх еквіваленти	202 086	-	-	202 086	202 086
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	-	-	28 228	28 228	28 228
Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	-	-	37 346	37 346	37 346

Примітка 18 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. В цілях представлення інформації в цій фінансовій звітності *провідний управлінський персонал* - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контроль діяльності Товариства, зокрема, голова правління та члени правління.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

Активи та зобов'язання	Учасники Товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші фінансові активи	-	532	-
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-	-	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

Активи та зобов'язання	Учасники Товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші фінансові активи	1	36	-
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-	-	6

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

Доходи та витрати	Учасники Товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Дохід від страхування	-	53	-
Відшкодування за договорами страхування	-	(46)	-
Виплати персоналу	(2 477)	(8 261)	-
Інші витрати	(697)	(3 085)	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

Доходи та витрати	Учасники Товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Дохід від страхування	25	58	-
Відшкодування за договорами страхування	-	(37)	-
Виплати персоналу	(1 952)	(6 035)	-
Інші витрати	(322)	(113)	-
<i>Виплати Наглядової ради</i>		2023 рік	2022 рік
Заробітна плата		2 477	1 952
Дивіденди		5 096	4 275
Усього		7 573	6 227

Протягом 2023 року була виплата дивідендів провідному управлінському персоналу та іншим учасникам Товариства у сумі 8 495 тисяч гривень. Протягом 2022 року виплата дивідендів була у сумі 6 677 тисяч гривень.

Примітка 19 Події після звітного періоду

Регуляторні зміни. Після звітної дати, починаючи з 1 січня 2024 року набули чинності низка нормативних документів, що матимуть суттєвий вплив на діяльність страхових організацій в цілому, і на Товариство безпосередньо, головним з них є оновлений Закон України «Про страхування» від 18.11.2021 № 1909-IX.

Також органом нагляду було прийнято інші спеціальні акти з питань регулювання страхового ринку зокрема з питань:

- характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування;
- встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика;
- порядку формування страховиками регуляторних резервів;
- порядку обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика;
- вимоги до системи управління страховика;
- авторизації осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія;
- добровільного виходу з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля;
- реєстрації страхових і перестрахових брокерів та умов провадження посередницької діяльності у сфері страхування;
- таємниці страхування;
- порядку та умов укладення договору страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами;
- складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України.

Вартість ресурсів.

З 15 березня 2024 року Національний банк України знизив облікову ставку з 15% на 14.5%, а з 26 квітня відбулось зниження до 13.5%, а з 14 червня ставку було знижено до 13%.

Національний банк України 15 липня 2024 року підвищив курс долара до 41.04 гривні.

08 березня 2024 року рейтингове агенство "Standard & Poor's" знизило довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті з «ССС» до «СС» та підтвердило короткостроковий рейтинг в іноземній валюті на рівні «С», рейтинг в національній валюті «ССС+/С».

28 лютого, Рада Європейського Союзу схвалила започаткування Інструменту Ukraine Facility загальним обсягом 50 млрд євро на 2024 — 2027 роки, що буде фактором підтримки суверенного боргу України.

Зміни в корпоративному управлінні.

Згідно протоколу позачергових Загальних зборів від 12 січня 2024 року було обрано переобрано Головою Наглядової ради — пані Непочатову Л.М., обрано членом Наглядової ради п. Овчинникова Д. О. та Овчинникова І. О.