

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

[http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Страхова компанія «АЛЬФА-ГАРАНТ»
за 2023 рік
(станом на 31 грудня 2023 року)**

Керівництву та учасникам
ТДВ «СК «АЛЬФА-ГАРАНТ»

Національному банку України

Державній податковій інспекції

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Страхова компанія «АЛЬФА-ГАРАНТ», код за ЄДРПОУ – 32382598, місцезнаходження – 01133, м. Київ, бул. Л. Українки, буд. 26 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р., Звіту про власний капітал за 2023р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - 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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Радп з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих 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 прийнятими для використання їх як основ для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в примітках «4. Припущення про безперервність діяльності», очікуваний вплив військової агресії РФ, несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності зараз неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть вплинути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Особливості відображення результатів страхової діяльності в фінансовій звітності Товариства

Товариство до річного звітного періоду, що починається 1 січня 2023 року, для складання фінансової звітності застосувало вимоги МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Товариство складає та подає до органів статистики форми фінансової звітності, відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», яке затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

В зв'язку з відсутністю оновлених форм фінансової звітності для складання фінансової звітності за 2023 рік, Товариство використовувало діючі на 31.12.2023 року форми фінансової звітності, адаптувавши їх під принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17.

Відповідність вимогам складання звітності

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фінансового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні, Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни, за весь період неподання звітності чи

обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіти XBRL та подати його за доступною актуальною формою протягом 2024 року.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за звітний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка резерву збитків

Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не винесених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Оцінка резерву збитків потребує суттєвих суджень, враховуючи невизначеність, притаманну оцінці очікуваних виплат на відшкодування збитків.

Величина резерву ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, наслідуючи на звітну дату, але не врегульованих, незалежно від того, були вони заявлені чи ні. Для визначення величини цих резервів може бути застосований ряд статистичних та актуарних методів.

Незначні зміни в припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, можуть спричинити суттєвий вплив на оцінку величини резерву.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

У відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17) «Страхові контракти», Товариство уперше застосувало МСФЗ 17 до річного звітного періоду (2023 рік), з ретроспективним застосуванням МСФЗ 17 на дату переходу, яка є початком річного звітного періоду, що безпосередньо передуватиме даті першого застосування (2022 рік). При цьому Товариством для ретроспективного застосування МСФЗ 17 та складання річної фінансової звітності за 2023 рік, було використано табличний процесор, програму для роботи з електронними таблицями - Microsoft Office Excel.

При тестуванні та аналізі введених електронних таблиць на відповідність, повноту та точність внесених до них облікових даних (порівняння даних з первинними документами обліку) і закладених розрахунків вимогам МСФЗ 17, аудитори зазначають про наявність великих об'ємів інформації/даних при відсутності її належного захисту (навіть при огляді/ознайомленні можливо несприятливо змінити/змістити дані). Отже, аудитори провели тестовий перерахунок, щоб унеможливити існування відхилень в цих електронних таблицях, що може відобразитися на показниках фінансової звітності Товариства. Проведені процедури показали відповідність, повноту та точність внесених до них облікових даних і закладених розрахунків, однак вони не охоплювали 100% масиву інформації.

Аудитори аналізували інформацію про характер, величину, строки й невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17, а саме: усі типи ризиків - концентрації ризиків (п.127 МСФЗ 17); страхові й ринкові ризики - аналіз чутливості (п.128 МСФЗ 17); кредитний ризик - інша інформація (п.131 МСФЗ 17); ризик ліквідності - інша інформація (п.132 МСФЗ 17) а також значні судження та зміни в судженнях, здійснені при застосуванні МСФЗ 17 (п.117 МСФЗ 17), які робило керівництво.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р зі змінами, внесеними Постановами Правління НБУ № 186 від 25.12.2023. та № 190 від 27.12.2023,

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2023 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем вневності щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

Управлінський персонал (в особі Голови Правління Товариства) 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 (ревізійна комісія, загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 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 заборонило публічне розкриття такого питання, або коли за край 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 Дотримання вимог закону України «Про страхування»

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог, встановлених законом України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 р., зокрема: умов забезпечення платоспроможності страховиків та формування страхових резервів.

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Станом на 31.12.2023р. Товариством дотримано фінансових нормативів, встановлених відповідно до вимог Положення № 850, та дотримано вимог до забезпечення платоспроможності страховика, встановлених статтею 30 Закону України «Про страхування», а саме:

наявності сплаченого статутного фонду для страховиків-резидентів та наявності гарантійного фонду страховика;

створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;

перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).

Результати перевірки внутрішнього аудитора наведені у звіті внутрішнього аудитора за 2023 рік де зазначено про відповідність діяльності Товариства законодавству.

Додаткова інформація, передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Назначення органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – Дирекція.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) №8 від 27.12.2023 р. Тривалість виконання аудиторського завдання (за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р.).

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 1 рік, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2022 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам, відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів - записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь-якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів внаслідок шахрайства.

Внаслідок професійних, етичних, процедурних чинників та законодавства України, в т.ч. процесуального, та обмежень властивих внутрішньому контролю, можливість існування неідентифікованого шахрайства не виключається, хоча необхідні аудиторські процедури проведено.

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку резерву збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема, перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація, передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур

ми отримали розуміння систем контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

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

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання будь-яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2023 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи

ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА" "AUDIT COMPANY "SOVA" LTD;
Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;
Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com);
Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391;
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 3391;
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 3391;
Аудитори, що брали участь у перевірці:
Громова Тетяна Семенівна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 101334;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 8 від 27.12.2023 р.;
Дата початку проведення аудиту: 27.12.2023 р.;
Дата закінчення проведення аудиту: 30.05.2024 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA"
LTD;



Т.С. Громова

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 101334

Дата складання аудиторського висновку: 30.05.2024 року
м. Київ

Підприємство **Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"** Дата (рік, місяць, число) **2024 01 01**
 Територія **М.КИЇВ** за ЄДРПОУ **32382598**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з додатковою відповідальністю** за КАТОТТГ **1**
 Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя** за КОПФГ **250**
 Середня кількість працівників **2 111** за КВЕД **65.12**
 Адреса, телефон **бульвар Лесі Українки, буд. 26, М.КИЇВ обл., 01133** **5916312**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
 за міжнародними стандартами фінансової звітності ☐

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	381	381
первісна вартість	1001	815	815
накопичена амортизація	1002	434	434
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	19 850	36 090
первісна вартість	1011	25 110	41 878
знос	1012	5 260	5 788
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	25 870	12 297
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	95 131	121 919
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	141 232	170 687
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	566	468
виробничі запаси	1101	566	468
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2 878	702
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 228	5 755
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 573	10 342
Поточні фінансові інвестиції	1160	15 404	60 993
Гроші та їх еквіваленти	1165	89 051	55 104
готівка	1166	1	10
рахунки в банках	1167	89 050	55 094
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	11 854	16 018
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	126 554	149 382
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	267 786	320 069

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	65 000	65 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	16 892	17 651
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	4 056	5 020
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(16 290)	1 521
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	69 658	89 192
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	1 190	1 496
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	1 190	1 496
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 190	1 496
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	4 731	775
товари, роботи, послуги	1620	3 087	3 773
розрахунками з бюджетом	1621	3 087	3 773
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	188 001	223 268
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	1 119	1 565
Інші поточні зобов'язання	1695	196 938	229 381
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	267 786	320 069

Керівник

Чиркін Олексій Володимирович

Головний бухгалтер

Сухоїї Людмила Валеріївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія
"Альфа-Гарант"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

32382598

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	417 044	341 869
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(316 022)	(247 685)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	101 022	94 184
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	24 171	14 658
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(73 912)	(52 772)
Витрати на збут	2150	(205)	(5)
Інші операційні витрати	2180	(45 077)	(44 734)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 999	11 331
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	91
Інші фінансові доходи	2220	28 853	15 562
Інші доходи	2240	15 710	96
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(33)	(88)
Інші витрати	2270	(15 458)	(5 534)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток			
збиток	2290	35 071	21 458
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	(16 296)	(10 666)
	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток			
збиток	2350	18 775	10 792
	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	759	5 582
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	759	5 582
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	759	5 582
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	19 534	16 374

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 253	1 618
Витрати на оплату праці	2505	12 772	8 739
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 911	2 177
Амортизація	2515	2 372	1 731
Інші операційні витрати	2520	98 886	83 246
Разом	2550	119 194	97 511

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Чиркін Олексій Володимирович

Головний бухгалтер

Суховій Людмила Валеріївна



Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
32382598		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	73	67
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2 787	1 647
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 823	1 898
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	29
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	455 559	342 104
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	49 419	12 521
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(203 613)	(149 104)
Праці	3105	(10 884)	(7 330)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 054)	(2 230)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(18 216)	(12 395)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(15 037)	(9 561)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 179)	(2 834)
Витрачання на оплату авансів	3135	(316)	(2 121)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(44 736)	(23 843)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(174 878)	(111 391)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(29 205)	(1 928)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	25 759	47 924
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	17 798	1 886
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(60 000)	(-)
необоротних активів	3260	(18 154)	(716)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-60 356	1 170
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
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 платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-34 597	49 094
Залишок коштів на початок року	3405	89 051	35 829
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	650	4 128
Залишок коштів на кінець року	3415	55 104	89 051

Керівник

Чиркін Олексій Володимирович

Головний бухгалтер

Суховій Людмила Валеріївна



Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
32382598		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	65 000	16 892	-	4 056	(16 290)	-	-	69 658
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	65 000	16 892	-	4 056	(16 290)	-	-	69 658
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	18 775	-	-	18 775
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	759	-	-	-	-	-	759
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	759	-	-	-	-	-	759
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	-	-	-	964	(964)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	759	-	964	17 811	-	-	19 534
Залишок на кінець року	4300	65 000	17 651	-	5 020	1 521	-	-	89 192

Керівник

Чиркін Олексій Володимирович

Головний бухгалтер

Суховій Людмила Валеріївна



Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія "Альфа-Гарант"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

32382598

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2022

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	65 000	11 310	-	4 056	(27 082)	-	-	53 284
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	65 000	11 310	-	4 056	(27 082)	-	-	53 284
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	5 582	-	-	10 792	-	-	16 375
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	5 582	-	-	-	-	-	5 582
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	5 582	-	-	10 792	-	-	16 374
Залишок на кінець року	4300	65 000	16 892	-	4 056	(16 290)	-	-	69 658

Керівник

Чиркін Олексій Володимирович

Головний бухгалтер

Суховій Людмила Валеріївна



ПРИМІТКИ
до Фінансової звітності
за 2023 рік

Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»

1. Загальна інформація про Компанію

Повна назва: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»

Скорочена назва: ТДВ СК «Альфа-Гарант».

Юридична адреса: 01033 м. Київ, бульвар Лесі Українки, 26.

Адреса для листування: 02100, м. Київ, вулиця Георгія Тороповського, 14.

Реєстраційні дані: зареєстрована Печерською районною у м. Києві Державною адміністрацією 21.05.2003 року, реєстраційний № 1070120000000959.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32382598

Реєстраційний № в державному реєстрі фінансових установ: 11100845

Види економічної діяльності: 65.12 інші види страхування, крім страхування життя
65.20 нерестрахування

Чисельність працюючих станом на 31 грудня 2023 року – 111 працівників.

Статутний капітал: 65 000 000 млн. грн.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

ТДВ СК «Альфа-Гарант» є страховою компанією, яка має право проведення страхової і нерестраховальної діяльності відповідно до отриманих ліцензій.

ТДВ СК «Альфа-Гарант» має ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення 16 видів добровільного та 10 видів обов'язкового страхування, які є безстроковими, країна чинності – Україна. З 30.04.2024 року ТДВ СК «Альфа-Гарант» здійснює свою діяльність на підставі ліцензії на здійснення діяльності із страхування відповідно до класу (класів, ризиків у межах класів) страхування, інформація щодо яких міститься в ДРФУ.

2. Використання нових та нерегламентованих стандартів, які були випущені, але ще не набули чинності, повні стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів, які вперше застосовані Компанією.

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

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

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

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

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

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

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

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

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

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: заміною вимоги щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надаючи роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик. Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі цієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Декілька аспектів, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є певизначеність в оцінці.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Змін до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму змін в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт. *Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток"* уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації.

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

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

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

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

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

3. Основи підготовки та подання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Товариство готувало першу фінансову звітність за МСФЗ на 31 грудня 2012 року. Товариство використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у даній фінансовій звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання фінансової звітності за МСФЗ. Ця фінансова звітність згідно МСФЗ складена на основі

історичної собівартості, на припущенні про безперервність діяльності як облікової основи, застосуванні принципу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів) та послідовності подання інформації.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Функціональною валютою Товариства є українська гривня. Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Одиниця виміру – тисяча гривень. Фінансова звітність Товариства не включає фінансову звітність контрольованих ним підприємств.

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

Фінансова звітність Товариства за 2023 рік затверджується Загальними зборами учасників Товариства та складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан)
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Звіту про власний капітал
- Приміток до фінансової звітності.

4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення на територію України, було введено військовий стан, погіршилися економічні показники та фінансові ринки України, що створює суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, як і для будь-якого суб'єкта господарювання України.

Керівництво вживає заходи для мінімізації впливу військових подій на діяльність Товариства та констатує той факт, що незважаючи на ці події, активи Компанії суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства проведені, а саме:

- Складання плану забезпечення безперервності бізнесу як окремого документу для небанківських фінансових установ не передбачено чинним законодавством України. Але з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них у ТДВ СК «Альфа-Гарант» з 2014 року запроваджено систему управління ризиками відповідно до вимог чинного законодавства.

- Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

- Повністю убезпечити Товариство від ризиків, пов'язаних із введенням воєнного стану, було складно. Необхідно розуміти, що під час воєнного стану встановлюється державне управління майже в усіх галузях економіки, що суттєво обмежує права власників на управління своїм бізнесом та на розпорядження активами. Найбільш вразливими стали корпоративні права власників Товариства, фінанси та трудові ресурси (через закриття державних реєстрів, обмежень у валютному регулюванні, змін у трудовому законодавстві).

- У Товаристві створено механізм взаємозаміни ключовими працівниками один одного. Деякі з них мешкають в пішій доступності до офісу Товариства. Наявність спільного чату працівників у месенджерах.

- Товариство має налаштування віддаленого доступу до робочих столів та перемикає інтернет-каналів між двома провайдерами на випадок збою роботи одного з них. Корпоративні електронні

поштові скриньки працівників мають постійне налаштування на переадресацію повідомлень на альтернативні адреси. Повідомлення до Товариства можна також передати за допомогою форми зворотного зв'язку на сайті. Джерела безперебійного живлення проходять періодичну перевірку. КЕП посадових осіб та печатки зберігаються на альтернативних носіях: незахищеному носії, на токенах та на хмарі.

- Готовність до виникнення надзвичайної ситуації у Товаристві підтримувалась. Регулярне проведення часткових та комплексних перевірок (типу пожежних навчань). Схему розміщення захисних споруд цивільного захисту біля офісу Товариства в січні 2022 року при відчутній геополітичній напрузі було вивчено.

- Регулярне створення резервних копій даних, оцифрування документації, бланків вхідної та вихідної кореспонденції; вчасне оновлення антивірусних програм, КЕП посадових осіб та печатки, їх зберігання на захищених носіях (токен/хмара).

Керівництво та акціонери Товариства мають намір і надалі розвивати господарську діяльність Компанії та вважають, що вживаються усі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Товариство послідовно демонструє прибуткові результати діяльності та не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами.

В той же час, Товариство визнає, що майбутній розвиток військової ситуації та її тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати труднощі та певні ускладнення в його діяльності.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції впливу воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але керівництво Товариства вважає що, хоча вищенаведені чинники в сукупності й створюють невизначеність, щодо продовження діяльності на безперервній основі, яку наразі неможливо оцінити, Товариство в здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності та в подальшому, для чого воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в майбутньому.

5. Суттєві положення облікової політики

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів та об'єктів нерухомості, які оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Товариство діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до МСФЗ. При виборі облікових політик Товариство використовувала таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною для складання фінансової звітності.

Положення облікової політики, описані далі, застосовувались послідовно в усіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень стосовно представлення активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Припущення та здійснені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх змінення. Зміни в розрахункових оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, що торкаються зазначених змін.

Визнання та оцінка елементів фінансової звітності відбуваються при виконанні двох умов:

- наявність вірогідності притоку чи відтоку пов'язаних з ним економічних вигід
- можливість його надійної оцінки.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти і їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки на першу вимогу, і яким властивий незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на розрахункових рахунках, в

касі Товариства, грошові кошти в дорозі, а також короткострокові (до 3-х місяців) високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

Операції в іноземних валютах. Операції в іноземній валюті персводяться у відповідну функціональну валюту по офіційному валютному курсу, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату переводяться у функціональну валюту по офіційному курсу, що діяв на звітну дату. Курсові різниці, що виникають в результаті зміни валютних курсів, відображаються в складі прибутків і збитків. Немонетарні активи та зобов'язання персводяться у функціональну валюту по офіційному валютному курсу, що діяв на дату здійснення операції.

При складанні звітності станом на 31.12.2023р. були використані відповідні курси валют:

гривня/дол. США	37,9824
гривня/євро	42,2079
гривня/СДР	51,1619

Інвестиції у підприємства

У відповідності з МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» інвестиції у підприємства Компанія оцінює за собівартістю. Послідовно оцінка інвестицій у афілійовані, асоційовані та дочірні підприємства здійснюється виключно методом участі в капіталі. Оцінка за справедливою вартістю не застосовується. Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в підприємство первісно визнається за собівартістю, а потім її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Коригування балансової вартості здійснюються також при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку Компанії.

Фінансові інструменти.

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання визнається лише тоді, коли Компанія стає стороною договірних положень щодо конкретного інструменту.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- Компанія передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення виникання.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Класифікація фінансових активів здійснюється на основі таких критеріїв – характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї) та бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів (утримуються активи до погашення чи для продажу, чи для обох цілей). Компанія може класифікувати активи в момент визнання залежно від результату застосування цих критеріїв наступним чином:

- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за амортизованою вартістю, якщо метою утримання цього активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків (дебіторська заборгованість, поворотна фінансова допомога, банківські депозити, боргові цінні папери, тощо);
- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо метою утримання цього активу є як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансового активу (акції, частки в товариствах, паї інвестиційних фондів, тощо);
- фінансові активи, які надалі оцінюються Компанією за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо метою утримання цього активу є отримання потоків грошових коштів від продажу фінансового активу (акції, частки в товариствах, інвестиційні сертифікати, облігації підприємств, тощо).

Класифікація фінансових зобов'язань: Компанія під час первісного визнання класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Первісна оцінка: під час первісного визнання Компанія оцінює фінансові активи та фінансові зобов'язання за їх справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових активів:

Після первісного визнання Компанія оцінює фінансові активи:

- за амортизованою вартістю – процентний дохід, очікувані кредитні збитки і прибутки або збитки від змін валютного курсу визнаються в прибутку чи збитку за період. За припинення визнання такого активу будь-який прибуток або збиток, що виникли при цьому, визнаються в прибутку чи збитку за період;

- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – процентний дохід, очікувані кредитні збитки і прибутки або збитки від змін валютного курсу визнаються в прибутку чи збитку за період. Інші прибутки та збитки, що виникають при переоцінці цих активів до справедливої вартості, визнаються в складі іншого сукупного доходу. За припинення визнання такого активу накопичена величина прибутку або збитку, раніше визнавана в складі сукупного доходу, підлягає рекласифікації зі складу власного капіталу до складу прибутку або збитку за період.

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток – всі прибутки і збитки визнаються в прибутку чи збитку за період.

Амортизована собівартість та визнання відсотків

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та будь-яке зменшення корисності або неможливості отримання. Процентний дохід розраховується за допомогою множення ефективної процентної ставки на валову балансову вартість фінансового активу. Під валовою балансовою вартістю фінансового активу розуміється його амортизована вартість разом з оцінним резервом від знецінення. Однак коли актив є кредитно-знеціненим, процентний дохід розраховується шляхом множення ефективної процентної ставки на амортизовану вартість, тобто без оцінного резерву під знецінення. Процентні витрати розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки на амортизовану вартість фінансового зобов'язання.

Зменшення корисності

Зменшення корисності (знецінення) застосовується для боргових фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та для фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Для боргових фінансових активів Компанія застосовує спрощений підхід з використання матриці резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості та прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості.

Для всіх інших фінансових активів Компанія здійснює оцінку зменшення корисності методом визнання очікуваних кредитних збитків в три етапи. На першому етапі, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки у межах 12 місяців (або менше якщо строк погашення активу менше). На другому етапі, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На третьому етапі, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватися на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву.

Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються Товариством за собівартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Обліковою політикою Товариства встановлена наступна класифікація та терміни корисного використання основних засобів:

Види основних засобів	Термін корисного використання (років)
Земельні ділянки	необмежений
Будівлі	20
Споруди	15
Машини та обладнання	2-5
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар	4
Інші основні засоби	12

Земельні ділянки та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Об'єкти нерухомості (земельні ділянки, будівлі, споруди) обліковуються за моделлю переоціненої вартості. Нерухомість Товариство підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність оцінки залежить від змін справедливої вартості об'єктів, що підлягають переоцінці. Збільшення або зменшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом з дати введення в експлуатацію протягом встановленого терміну корисного використання та відображається в складі прибутків, збитків звітного періоду. Амортизація по безстроковим ліцензіям на право ведення страхової діяльності не нараховується.

Обліковою політикою Товариства встановлена наступна класифікація та терміни корисного використання нематеріальних активів:

Види нематеріальних активів	Термін корисного використання (років)
комп'ютерні програми	3
права на ведення діяльності (ліцензії строкові)	3

Оренда.

01 січня 2019 року набрав чинності МСФЗ 16 «Оренда».

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу.

МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів, а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендар зобов'язаний визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Враховуючи, що Компанія укладає короткострокові договори оренди та/або об'єкти оренди є низької вартості, управлінський персонал прийняв рішення про відсутність підстав для застосування МСФЗ 16 «Оренда». Компанія вважає, що застосування цього стандарту не матиме суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

На кінець звітнього періоду наявна кредиторська заборгованість по договорам оренди в розмірі 29,0 тис. грн.

Договори оренди, які укладаються Товариством, класифікуються як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі в складі операційних витрат. У разі надання в операційну оренду майна Товариства, суми орендних платежів, що підлягають отриманню від орендаря, відображаються в складі іншого доходу.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до прийнятого законодавства. Витрати або доходи з податку на прибуток Товариства включають поточний податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язані з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів відносно оподатковуваного прибутку або збитків поточних або попередніх періодів.

З 1 січня 2015 року до всіх активів та зобов'язань Компанії застосовується ставка податку 18% та додатково до активів у вигляді страхових премій застосовується ставка 3%.

Статутний капітал. Статутний капітал представляє собою частину власного капіталу Компанії інвестованого засновниками Товариства в формування її активів. Розмір Статутного капіталу визначається статутом Компанії. Мінімальний розмір Статутного капіталу регулюється законодавством. Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників. Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу та призначається для покриття незапланованих витрат та відшкодування збитків.

Страхові контракти.

Для складання та подання регуляторної звітності за 2023 рік на вимогу НБУ згідно Правил складання та подання звітності, затвердженими постановою НБУ від 25.11.2021 року № 123, для обліку договорів з страхування та перестрахування Товариство застосовувало МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Товариство застосовує перевірку адекватності зобов'язань, яка відповідає встановленим мінімальним критеріям згідно МСФЗ 4 для складання регуляторної звітності за 2023 рік.

Однак на заміну МСФЗ 4 приходить МСФЗ 17 та визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

Тому в 2023 році Товариство здійснювало роботу з запровадження МСФЗ 17, внесення зміни в облікову політику в частині обліку страхових контрактів та проводило роботу з трансформації фінансової звітності за 2022 рік та 2023 рік згідно МСФЗ 17.

Для складання та подання фінансової звітності за 2023 рік Товариство застосовувало МСФЗ 17 «Страхові контракти», для чого були розроблені та опрацьовані трансформційні прогами в Excel з трансформації показників діяльності з МСФЗ 4 в МСФЗ 17.

В зв'язку з відсутністю оновлених форм фінансової звітності для складання фінансової звітності за 2023 рік Товариство використовувало діючі на 31.12.2023 року форми фінансової звітності адаптувавши їх під принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17.

Показники фінансової звітності за 2023 рік згідно МСФЗ 17:

Показники фінансової звітності згідно МСФЗ 4	Показники фінансової звітності згідно МСФЗ 17	Рядок звітності	Сума тис. грн. 31.12.2022	Сума тис. грн. 31.12.2023
<i>Баланс (Звіт про фінансовий стан)</i>	<i>Баланс (Звіт про фінансовий стан)</i>			
Частка перестраховика у страхових резервах	Утримувані контракти перестрахування, що є активами	1180	11 854	16 018

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	1650	188 001	223 268
<i>Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)</i>	<i>Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)</i>		<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
Чисті зароблені страхові премії	Дохід від страхування	2010	417 044	341 869
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	Витрати на страхові послуги, в тому числі	2050	316 022	247 865
	Страхові вимоги за подіями, що сталися		172 088	109 898
	Інші понесені витрати на страхові послуги		143 934	137 787
Інші операційні витрати	Інші операційні витрати, в тому числі	2180	45 077	44 734
	Інші операційні витрати		35 049	27 252
	Витрати за утримуваними договорами перестрахування		10 028	17 482

Запровадження МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Перехід на IFRS 17 Товариство здійснювало у відповідності до вимог стандарту та рекомендацій Національного Банку України.

Оцінка групи страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування

У відповідності до вимог МСФЗ 17 Товариство має право спростити оцінку групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії (РАА), якщо й лише якщо при утворенні групи

(а) Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі,

(б) або період покриття у кожного контракту в групі (включаючи послуги страхового контракту за всіма преміями в межах контракту, визначеними на таку дату) становить один рік або менше.

Виходячи з аналізу здійсненого Товариством, щодо можливості застосування до групи страхових контрактів підходу на основі розподілу премії (РАА), встановлено, що при утворенні групи страхових контрактів Товариство не очікує значної мінливості грошових потоків виконання, які впливатимуть на оцінку зобов'язання на залишок покриття протягом періоду до виникнення страхової вимоги.

Тому враховуючи виконання критеріїв, встановлених МСФЗ 17, Товариство до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року для оцінки групи страхових контрактів використовує підхід на основі розподілу премій.

Також нормами МСФЗ 17 передбачено можливість спрощення оцінювання групи утримуваних контрактів перестрахування шляхом застосування підходу на основі розподілу премії (в адаптованому вигляді з урахуванням характеристик утримуваних контрактів перестрахування, що відрізняють їх від випущених страхових контрактів) при виконанні критерію - період покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестрахування (включаючи страхове покриття за всіма преміями в межах контракту, визначеними на таку дату) становить один рік або менше.

З урахуванням періоду покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестрахування, що обліковуються Товариством, який становить один рік або менше, Товариство до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року для оцінки групи утримуваних контрактів перестрахування, використовує підхід на основі розподілу премії.

Рівень агрегування страхових контрактів (групування страхових контрактів)

Товариство визначає портфелі страхових контрактів, які складаються з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Товариство ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні, якщо вони є;
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є;
- групу решти контрактів у портфелі, якщо такі є.

Виходячи, що до випущених контрактів Товариство застосовує підхід на основі розподілу премії, Товариство виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. Товариство оцінює, чи контракти, що не є обтяжливими при первісному визнанні, не мають значної можливості стати обтяжливими в подальшому, шляхом оцінювання ймовірності змін у відповідних фактах і обставинах.

Товариство не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи. Для цього Товариство здійснює додатковий поділ груп виходячи з календарних років випуску контрактів.

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; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

За відсутності встановленою контрактом дати сплати вважається, що перший платіж із боку держателя страхового полісу належить до сплати в день його надходження.

Товариство встановлює групи при первісному визнанні й додає контракти в групи у звітному періоді включаючи до неї лише контракти, що індивідуально відповідають одному з критеріїв визнання (за більш ранньої датою).

Товариство має право включити до групи більше контрактів після закінчення звітного періоду з дотриманням положень щодо рівня агрегування (визначення портфеля страхових контрактів, його поділу та дати випуску). Товариство додає контракт до групи в тому звітному періоді, в якому такий контракт відповідає одному з критеріїв визнання (за більш ранньої датою).

Товариство в подальшому не переглядає склад груп.

Товариство здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування застосовуючи положення щодо рівня агрегування які встановлені для портфелів страхових контрактів.

При цьому посилення на обтяжливі контракти, що містяться для портфелів страхових контрактів, змінюються на посилення на контракти, за якими при первісному визнанні має місце чистий прибуток.

З урахуванням проведеної Товариством за утримуваними контракти перестрахування оцінки ризиків та їх управління Товариство визначає наступні портфелі утримуваних контрактів перестрахування.

Товариство визнає групу утримуваних контрактів перестрахування починаючи з більш ранньої з таких дат:

- дати початку періоду покриття за групою утримуваних контрактів перестрахування; та
- дати визнання Товариством обтяжливої групи базових страхових контрактів, якщо Товариство уклало відповідний утримуваний контракт перестрахування у складі групи утримуваних контрактів перестрахування в таку дату або до неї.

Попри вищенаведене Товариство відкладає визнання групи утримуваних контрактів перестрахування, що забезпечують пропорційне покриття, до дати первісного визнання будь-якого базового страхового контракту, якщо ця дата настає пізніше початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування.

З урахуванням застосування Товариством підходу на основі розподілу премії Товариство оцінює зобов'язання на залишок покриття таким чином:

1. при первісному визнанні балансова вартість зобов'язання дорівнює:

- преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є;
- мінус будь-які аквізиційні грошові потоки станом на таку дату, якщо Товариство не вирішить визнавати такі платежі як витрати; і
- плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату:
 - будь-якого активу за аквізиційними грошовими потоками; чи

• будь-якого іншого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів.

2. станом на кінець кожного наступного звітного періоду балансова вартість зобов'язання - це балансова вартість на початок звітного періоду:

- плюс премії, одержані протягом періоду;
- мінус аквізиційні грошові потоки, якщо Товариство не вирішить визнавати такі платежі як витрати;
- плюс будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді, якщо Товариство не вирішить визнавати аквізиційні грошові потоки як витрати;
- плюс будь-яке коригування компоненту фінансування;
- мінус сума, визнана як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді; і
- мінус будь-який інвестиційний компонент, виплачений або переданий у зобов'язання за страховими вимогами.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів, тоді Товариство розраховує різницю між балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття і грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за групою і визнає дану різницю як збиток у прибутку або збитку та збільшує зобов'язання на залишок покриття.

Товариство відносить аквізиційні грошові потоки на групи страхових контрактів за допомогою систематичного й раціонального методу (пропорційно дії періоду покриття страхового контракту).

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Товариство застосовує наступні спрощення, використання яких дозволено нормами МСФЗ 17:

✓ не коригує майбутні грошові потоки на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо сплата або одержання цих грошових потоків очікується протягом одного року від дати понесення страхових виплат або коротшого строку.

✓ не коригує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо при первісному визнанні Товариство очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року.

При застосуванні Товариством підходу на основі розподілу премії, доходом від страхування є сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь-якого інвестиційного компоненту та з коригуванням на часову вартість грошей і впливу фінансового ризику, здійснених за потреби), віднесена на період. Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів - на основі часу, що минає, але якщо очікувані закономірності звільнення від ризику протягом періоду покриття значно відрізняються від плину часу, то на основі очікуваних строків понесення витрат на страхові послуги.

Товариство розкриває узгодження, що показують, яким чином чисті балансові вартості контрактів у сфері застосування МСФЗ 17 змінились за період через визнання грошових потоків і доходів та витрат у звіті (звітах) про фінансові результати діяльності. Узгодження розкриваються окремо для випущених страхових контрактів і утримуваних контрактів перестрахування.

Товариство надає в узгодженнях інформацію в обсязі, достатньому для того, щоб користувачі фінансової звітності мали змогу ідентифікувати зміни від грошових потоків і сум, які визнані у звіті (звітах) про фінансовий результат. На виконання цієї вимоги Товариство розкриває в таблиці наступні узгодження:

тис. грн

Узгодження для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями за 2023 рік					
Узгодження для портфелів контрактів, що є зобов'язаннями за 2022 рік	Зобов'язання на залишок покриття без компоненту збитку	Компонент збитку	Зобов'язання за страховими вимогами		Зобов'язання за страховими контрактами
			оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	коригування на нефінансовий ризик	

Зобов'язання за страховими контрактами, початок періоду	89 466	0,00	89 727	8 808	188 001
Дохід від страхування	417 044	0,00	0,00	0,00	417 044
Витрати від страхування	117 677	0,00	179 445	(218)	296 904
Фактичні витрати за подіями, що сталися та інші понесені витрати	0,00	0,00	179 445	(218)	179 228
Амортизація аквізиційних грошових потоків	117 677	0,00	0,00	0,00	117 677
Зміни, пов'язані з наданими в минулому послугами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами - збитки за обтяжливими контрактами і відновлення таких збитків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інвестиційні компоненти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анулювання (розірвання)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Грошові потоки за період:	330 284	0,00	174 878	0,00	155 406
Премії одержані	455 559	0,00	0,00	0,00	455 559
Аквізиційні грошові потоки сплачені	125 275	0,00	0,00	0,00	125 275
Здійснені страхові виплати та інші витрати та виплати	0,00	0,00	174 878	0,00	174 878
Відшкодування (повернення) премій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансові доходи або витрати за страхуванням	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсові різниці за змінами у балансовій вартості груп страхових контрактів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зобов'язання за страховими контрактами, кінець періоду	120 383	0,00	94 294	8 591	223 268

тис. грн

Узгодження для портфелів утримуваних контрактів перестрахування, що є активами за 2023 рік					
Узгодження для портфелів утримуваних контрактів перестрахування, що є активами	Актив на залишок покриття без компоненту збитку	Компонент збитку	Актив за страховими вимогами		Актив за утримуваними контрактами перестрахування
			оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	коригування на нефінансовий ризик	
Актив за утримуваними контрактами перестрахування, початок періоду	2 457	0,00	8 543	854	11 854
Витрати від утримуваних контрактів перестрахування	9 961	0,00	0,00	0,00	9 961
Розподіл перестрахових премій	9 961	0,00	0,00	0,00	9 961
Амортизація аквізиційних грошових потоків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходи від утримуваних контрактів перестрахування	0,00	0,00	7 870	(67)	7 803
Фактичні доходи за подіями, що сталися та інші отримані доходи	0,00	0,00	7 870	(67)	7 803
Зміни, пов'язані з отриманими в минулому послугами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інвестиційні компоненти	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Анулювання (розірвання)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Грошові потоки за період:	13 772	0,00	7 450	0,00	21 222
Премії сплачені	13 772	0,00	0,00	0,00	13 772

32

Аквізичійні грошові потоки сплачені	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхові виплати та інші виплати отримані	0,00	0,00	7 450	0,00	7 450
Відшкодування (повернення) премій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансові доходи або витрати за перестрахуванням	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Актив за утримуваними контрактами перестрахування, кінець періоду	6 268	0,00	8 963	787	16 018

6. Істотні облікові судження та припущення

Розкриття суджень керівництва

Товариство функціонує в економічно не стабільному середовищі, що ускладнюється коливаннями валютного курсу та збройним конфліктом на сході України.

Оскільки не можливо достовірно оцінити ефект впливу економічної ситуації на фінансовий стан Товариства виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів. Цією фінансовою звітністю не передбачалося жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомі та зможуть бути достовірно оцінені.

Основні припущення про майбутнє та інші джерела невизначеності в оцінках

Під час підготовки фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ та МСБО та тлумаченнях розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Судження щодо основних засобів

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для Товариства та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного старіння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос. Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

При використанні критеріїв визнання об'єктів основних засобів як активів, які забезпечують економічні вигоди, Товариство враховує вимоги п. 11 МСБО 16 «Основні засоби», згідно якого придбання основних засобів невиробничого типу, хоча безпосередньо не збільшує майбутні економічні вигоди від будь-якого окремо існуючого об'єкта основних засобів, може бути необхідним суб'єктові господарювання для отримання майбутніх економічних вигід від його інших активів. Такі об'єкти основних засобів відповідають визнанню як активів тому, що вони уможливають надходження більших майбутніх економічних вигід від пов'язаних з ними активів, ніж у випадку, якби їх не придбали. Товариство має право самостійно визначати об'єкт основних засобів, не зважаючи на відмінності у способах їх корисного використання.

Судження щодо запасів

Керівництво оцінює критерії визнання запасів на підставі аналізу мети їх утримання, призначення для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: дата надходження запасів, орієнтовний термін використання. У разі встановлення невідповідності критеріям визнання приймається рішення про списання запасів.

Судження щодо дебіторської заборгованості

Товариство оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

Судження щодо забезпечень

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. Найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання, визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатила би компанія для погашення зобов'язання або передала би його третій стороні на кінець звітного періоду/

Судження щодо умовних активів та зобов'язань

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненням, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Судження щодо сплати податків

Українське податкове законодавство допускає різні тлумачення та схильне до частих змін. Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2021р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

За справедливою вартістю на Балансі Товариства обліковуються дві категорії активів – фінансові інвестиції та основні засоби груп «Земля, будівлі, споруди», а саме об'єкти нерухомості.

Справедлива вартість фінансових активів, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших активів, Товариство визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами (активами), у відношенні яких відомі ринкові котирування або ринкова вартість, а також інші моделі оцінки. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість активів станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Товариство оцінює справедливую вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансове становище з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

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

Рівень 3: Методи оцінки, застосовані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі

котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібне використання істотних коректувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

7. Рекласифікація у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювались.

У звітному році не було виправлень помилок попередніх звітних періодів.

8. Розкриття інформації у фінансовій звітності

8.1. Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, відображаються в Балансі за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком груп основних засобів "Земельні ділянки, будинки, споруди", що обліковуються за переоціненою вартістю.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід та первісна вартість яких більша за 6 000,00 грн.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Товариством застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі. Товариство не здійснювала протягом 2023 року зміни методу амортизації.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість суттєво не відрізнялась від тієї, яка була б визначена з використанням справедливої вартості станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості, яке виникає при переоцінці, зараховується на рахунок іншого сукупного доходу та збільшує приріст вартості власного капіталу при переоцінці. Зменшення, які компенсують попередні збільшення того самого активу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та зменшують попередньо визнаний приріст вартості власного капіталу при переоцінці; усі інші зменшення зараховуються на рахунок прибутків або збитків за рік.

Товариство здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складених професійними оцінювачами. Для відображення результатів дооцінки Товариство використовує метод анулювання згідно МСБО 16 п.35б), яким передбачено виключення з валової балансової вартості активу накопиченої на дату переоцінки амортизації та перерахунок нетто-величини до переоціненої вартості активу.

У звітному періоді управлінській персонал Товариства прийняв рішення провести незалежну оцінку ринкової вартості об'єктів нерухомості, що належать йому на правах власності. Для проведення незалежної експертної оцінки земельних ділянок був залучений оцінювач ПП «Експерт-Аналітик» Яремчук О.Л. (кваліфікаційне свідоцтво оцінювача МК №00140 від 01.04.2006 р.). Для проведення незалежної оцінки ринкової вартості будівель був залучений оцінювач ТОВ «Ленд Бізнес Консалт» Петrenchко А. (кваліфікаційне свідоцтво оцінювача МФ №90 від 10.10.2022 р.). Результат незалежної оцінки показав, що ринкова вартість об'єктів, що оцінювались, відрізняється від їх балансової вартості. В зв'язку з цим Товариство прийняло рішення провести дооцінку/уцінку таких об'єктів нерухомості. Результати переоцінки відображені в таблиці.

Таблиця: Основні засоби

(тис. грн.)

№	Найменування	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Всього
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на 1 січня 2023 року:	9113	9873	711	58	89	7	19850

1.1	Первісна (переоцінена) вартість	9113	10473	2181	1378	875	1090	25110
1.2	Знос на 1 січня 2023 року	-	600	1470	1320	786	1083	5260
2	Надходження	-	16 900	815	-	26	92	17835
3	Поліпшення основних засобів	-	-	-	-	-	-	-
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Амортизаційні відрахування	-	28	331	50	27	92	528
6	Переоцінка	(8247)	7180	-	-	-	-	(1067)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	866	33925	1195	8	89	7	36090
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	866	34552	2997	1378	902	1183	41878
7.2	Знос на 31 грудня 2023 року	-	627	1801	1370	814	1176	5788

8.2 Нематеріальні активи

Таблиця: Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Нематеріальні активи
1	2	3
1	Балансова вартість на 1 січня 2023 року:	381
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	815
1.2	Знос на 1 січня 2023 року	434
2	Надходження	-
3	Вдосконалення нематеріальних активів	-
4	Вибуття	-
5	Амортизаційні відрахування	-
7	Переоцінка	-
7	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	381
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	815
7.2	Знос на 31 грудня 2023 року	434

Таблиця: Склад нематеріальних активів

(тис. грн.)

	Нематеріальні активи	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	Первісна (переоцінена) вартість	Знос на 31 грудня 2023 року
1	Ліцензії зі страхування	381	381	-

2	Комп'ютерні програми	-	434	434
---	----------------------	---	-----	-----

Станом на 31 грудня 2023р. відсутні зобов'язання Товариства щодо придбання основних засобів. Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблицях 6.1 та 6.2 належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу.

8.3 Активи, утримувані до продажу МСФЗ 5.

Станом на 31 грудня 2023 року на балансі Товариства відсутні активи для продажу.

8.4 Фінансові інвестиції

На балансі Товариства на 31 грудня 2023 року обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі, інші довгострокові та поточні фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через прибутки та збитки.

Таблиця: Фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Частка в Статутному капіталі ТОВ «Анлімтревел Клаб»	-	13541
2	Частка в Статутному капіталі ТОВ «Альфа-Компас»	12297	12329

Таблиця: Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	3
1	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-
2	Облігації підприємств	-	-
3	Облігації внутрішніх державних позик	60993	15404
5	Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року	-1567	-641
6	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	60993	15404

В звітному періоді Товариством для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій було залучено незалежного суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Консалтинг група «Феодал», що діє на підставі Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності ФДМУ №989/18 від 19.12.2018р., для проведення незалежної оцінки цінних паперів, що обліковуються на балансі Товариства станом на 31 грудня 2023р.

Таблиця: Результати визначення справедливої вартості цінних паперів

тис. грн.

№	Емітент	Код ЄДРПОУ	Вид паперів	Справедлива вартість пакету ЦП	Балансова вартість до переоцінки	Результат переоцінки
1	Міністерство фінансів України	00013480	Облігації внутрішніх державних	60933,0	62560,0	-1567,0

			позик України			
	Разом			60933,0	62560,0	-1567,0

У зв'язку з військовою агресією росії проти України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування. Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» виникає необхідність тестувати всі активи, щодо яких можливе потенційне знецінення. У разі наявності індикаторів зменшення корисності проводиться тестування на зменшення корисності активів. Оцінюючи зменшення корисності, необхідно визначити суму очікуваного відшкодування активів, що є більшою з двох оцінок активу: справедливої вартості мінус витрати на вибуття та його вартості при використанні, що базуються на експертних оцінках, для належного відображення інформації на звітну дату.

У період дії воєнного стану слід також приділити увагу коректній оцінці справедливої вартості активів та зобов'язань, що має здійснюватися відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» з використанням професійних суджень в умовах, коли ринки зазнали значної волатильності та скорочення обсягів активності, а для оцінок характерні значні невизначеності й виникає широкий діапазон можливих значень. Чітке та послідовне застосування вимог МСФЗ 13 та формування на їх основі обґрунтованих професійних суджень забезпечить надійність процесів

8.5 Запаси

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста реалізаційна вартість.

Списання запасів з балансу здійснюється в періоді їх використання. Оцінка вибуття запасів здійснюється наступними методами:

- пально-мастильних матеріалів – по середньозваженій собівартості;
- бланків страхових документів – по індивідуальній собівартості;
- інших запасів (матеріалів, комплектуючих, запасних частин, інших бланків, тощо) – методом ФІФО.

Станом на 31.12.2023р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

(тис. грн.)

i	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	468	566
1.2.	Матеріали	41	59
1.3.	Комплектуючі	41	61
1.4.	Паливо	68	49
1.5	Запасні частини	36	97
1.6	Бланки страхових документів	282	300
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	2573	1618

8.6 Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця: Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4

1	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	702	2878
2	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	5755	1228
3	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	15151	10342
3.1.	За частками перестраховиків в страховому відшкодуванні	470	470
3.2.	За розрахунками зі страховими посередниками	10	106
3.3.	Інша заборгованість	14671	9766
4	Резерв від знецінення на кінець року	4809	4769
5	Усього поточна дебіторська заборгованість	16799	9679

8.7 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах це сума резервних фондів, що належать страховику, та які перебувають в управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства. Залишок коштів у МТСБУ спочатку визнається за сумою платежів, здійснених до централізованих страхових резервних фондів під управлінням МТСБУ. Крім того, цей залишок збільшується на суму додаткових коштів, які у подальшому відраховуються до МТСБУ, і зменшується на суму страхових виплат та пов'язаних з ними витрат, які відшкодовуються МТСБУ за рахунок цих коштів. Процентні доходи, зароблені за залишком коштів у МТСБУ, визнаються у складі фінансового доходу Товариства. Станом на кінець кожного звітного періоду страховики оцінюють залишок коштів у МТСБУ за справедливою вартістю з урахуванням його імовірного очікуваного відшкодування та процентного доходу до отримання.

Таблиця: Залишок коштів у централізованих резервних фондах

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	121919	95131

8.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця: Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Готівкові кошти в касі Товариства	10	1
2	Грошові кошти на рахунках в банках із них:	55094	89050
2.1	грошові кошти на поточних рахунках в банках	23603	30699
2.2	грошові кошти на депозитних рахунках в банках	31491	58351

8.9 Статутний капітал

Статутний капітал представляє собою частину власного капіталу Компанії інвестованого засновниками Товариства в формування її активів. Розмір Статутного капіталу визначається статутом Компанії. Мінімальний розмір Статутного капіталу регулюється законодавством.

Статутний капітал Компанії станом на 31 грудня 2023 року розподілений наступним чином:

Акціонер

	Частка %	Сума (тис.грн)
ТОВ «Софія 2009»		
ТОВ «Дануба»	1,99	1 293,5
Соніна Т.В.	1,99	1 293,5
Кисіль Р.В.	15,2	9 880,0
Суговій Л.В.	9,99	6 493,5
Ільченко А.В.	3,76	2 444,0
Марченко Н.В.	9,99	6 493,5
Байлема О.М.	4,63	3 009,5
Сідляр Ю.С.	8,8	5 720,0
Чиркін О.В.	8,31	5 401,5
Савченко Є.О.	9,98	6 487,0
Мусійко Л.О.	2,79	1 813,5
Недоросол К.В.	9,95	6 467,5
Савицька О.Ю.	7,91	5 141,5
	4,71	3 061,5
Всього	100	65 000,0

8.10 Капітал у дооцінках

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	3	3
1	Капітал в дооцінках	17561	16892	11310
1.1	переоцінка основних засобів до справедливої вартості	17651	16892	11310

До капіталу в дооцінках включено результат переоцінки об'єктів нерухомості за 2017, 2019, 2020, 2021, 2022 та 2023 роки.

8.11 Резервний капітал

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Резервний капітал	5020	4056
4	Усього резервний капітал	5020	4056

Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань 5% суми чистого прибутку до досягнення визначеного розміру - 25% Статутного капіталу. В 2023 році резервний капітал був поповнений на 964,0 тис.грн. за рахунок 100% відрахувань чистого прибутку Товариства за 2019-2021 роки.

8.12 Інші поточні зобов'язання

Таблиця: Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	775	4731
1.1	з постачальниками та підрядниками	568	248
1.2	з страховими посередниками	207	4483

2	Поточні зобов'язання за розрахунками:	3373	3087
2.1	З бюджетом	3773	3087
2.2.	З позабюджетних платежів	-	-
2.3.	Зі страхування	-	-
2.4.	З оплати праці	-	-
3	Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	223268	188001
4	Інші зобов'язання	1565	1119
5	Усього інших зобов'язань	229381	196938

Згідно фінансової звітності за 2023 рік за МСФЗ 17 в складі поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю враховується випущені страхових контрактів, що є зобов'язаннями.

Загальна сума поточної кредиторської заборгованості згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) за МСФЗ 17 складає на початок звітного періоду – 196 938 тис. грн., на кінець звітного періоду – 229 381 тис. грн.

8.13. Дохід та витрати.

Доходи від надання послуг із страхування при застосуванні підходу на основі розподілу премії є сума очікуваних надходжень премій, віднесена на період. Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів на основі часу, що минає.

Доходи компанії класифікуються та розподіляються на доходи:

- від операційної(страхової) діяльності (зароблені страхові премії);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи (включаючи інвестиційні).

В 2023 році основним доходом Товариства є дохід від реалізації послуг із страхування, окрім страхування життя – зароблені страхові премії. Договори страхування (страхові поліси) набирають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі. Дохід від реалізації послуг зі страхування наведений нижче:

Показники (тис. грн.)	2023	2022
Дохід від страхування, одержаний від груп випущених страхових контрактів	417044	341869
Разом:	417044	341869

8.14. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	2	3	3
1	Нарахування доходу цедента по переданому ядерному перестраховуванню	341	-
2	Дохід від операційної курсової різниці	1499	6062
3	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	9062	4526
4	Дохід від компенсації судових витрат	26	4
5	Інші операційні доходи	13243	4066
6	Усього інших операційних доходів	24171	14658

8.15 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати:	73911	52772
1.1	Витрати на утримання персоналу	12772	10916
1.2	Амортизація	2372	1731
1.3	Витрати на операційну оренду	6865	7335
1.4	Послуги банків	154	110
1.5	Телекомунікаційні послуги	4032	1349
1.6	Витрати на врегулювання спорів в судах	2561	641
1.7	Витрати, пов'язані з супроводом та обробкою договорів страхування	38564	28489
1.8	Матеріальні витрати	1777	876
1.9	Інші адміністративні витрати	4814	1325
2	Витрати на збут	205	5
2.5	Витрати на маркетинг та рекламу	205	5
3	Інші операційні витрати	35049	27252
3.1	Відрахування в централізовані страхові резервні фонди	16870	9010
3.2	Витрати від операційної курсової різниці	637	1204
3.3	Витрати на оплату членських внесків до об'єднань страховиків	3856	2711
3.4	Створення забезпечень витрат персоналу	1112	1048
3.5	Відрахування на створення резерву від знецінення	6880	752
3.6	Інші операційні витрати	5694	12527
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	109165	80029

8.16 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
I	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі	-	91
2	Доходи від депозитів	8704	4624
3	Доходи від ОВДП	4480	1886
4	Доля Товариства в інвестиційному доході МТСБУ	15669	9052

5	Інші доходи		
5.1	Дооцінка фінансових інвестицій	15710	96
5.2	Дохід від реалізації фінансових інвестицій	657	58
5.3	Дохід від реалізації основних засобів	15000	-
5.4	Інші доходи	-	-
	Усього фінансових та інших доходів	53	38
6	Втрати від участі в капіталі	44563	15749
7	Собівартість реалізованих довгострокових фінансових інвестицій	33	88
8	Собівартість реалізованих інших поточних фінансових інвестицій	13541	-
9	Втрати від знецінення фінансових інвестицій	-	4788
10	Інші витрати	1749	699
	Усього фінансових витрат та інших витрат	168	47
		15491	5622

8.17 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	35071	21458
2	Поточний податок на прибуток	-16296	-10666
3	Прибуток (збиток) поточного року	18775	10792

При визначенні суми податкових зобов'язань з податку на прибуток за 2023 рік застосовані ставки:

- для податку на доходи страховика в розмірі - 3%;
- для податку на прибуток в розмірі – 18% від фінансового результату діяльності до оподаткування, визначеного за даними бухгалтерського обліку.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Управління ризиками

Стратегія управління ризиками Товариства була затверджена Наказом №27-о/д від 17.06.2014 року та містить управління наступними ризиками:

Андеррайтинговий ризик:

ризик недостатності 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.

ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемії.

Ринковий ризик, що включає:

ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреду – ризик, пов’язаний із чутливістю активів та зобов’язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації – ризик, пов’язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв’язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

Ризик дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов’язання перед страховиком;

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик учасника фінансової групи – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Основними принципами управління ризиками Товаристві є:

- Керівництво компанії відповідальне за Стратегію управління ризиками
- Існування незалежного працівника, відповідального за оцінку ризиків без прямої відповідальності за досягнення прибутку компанії
- Чітке визначення організаційної структури та процесів управління ризиками
- Пошук кількісних величин, якими може характеризуватися управління ризиками
- Концентрація на ключових ризиках
- Оперативне реагування на нові ризики
- Аналіз усіх напрямків діяльності компанії
- Розробка системи лімітів
- Постійний та ефективний моніторинг
- Контроль Компанією діяльності відповідального працівника.

9.2 Операції з пов’язаними сторонами

Пов’язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов’язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Протягом 2023 року пов’язаними сторонами Компанії були засновники Компанії, Генеральний директор Компанії, дочірні підприємства ТОВ «Анлімтрел Клуб» та ТОВ «Альфа-Компас». Станом на 31 грудня 2023 та за період, що закінчився цією датою, Компанія мала такі обороти та залишки за операціями з пов’язаними сторонами:

тис. грн.		
	Обороти за 2023 рік	Залишки станом на 31 грудня 2023 року
Доходи		-
- від надходження страхових платежів	11 453	-
Витрати	19 628	6 186
- на оплату праці	1 529	-
- на виплату комісійної винагороди страховому посереднику	3 640	161
- на виплату страхових відшкодувань	844	-
- на оренду автотранспорту	2 020	-

- на створення ротаційного фонду (розміщення коштів в гарантійних фондах асистанських компаній)	1 000	6 000
- пов'язані з супроводом та обробкою договорів страхування	2 057	-
- асистанські послуги	92	-
- телекомунікаційні послуги	813	-
- пов'язані з наданням експертних, юридичних та інформаційних послуг	5 953	25
- пов'язані з модернізацією, впровадженням та супроводженням ЦІС	1 680	-

9.3 Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання:

Умовні активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року у Компанії відсутні.

9.4 Події після дати балансу

Подій після звітного періоду, сприятливих та несприятливих, які відбувались з кінця звітного періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності, не було. Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли Товариству слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті, не було.

В зв'язку із застосуванням МСФЗ 17 до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року, виникла необхідність внести зміни у Фінансову звітність за 2023 рік, складену із застосуванням МСФЗ 4, шляхом трансформації показників. Фінансова звітність (з внесеними змінами) у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, 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 та ці Примітки затверджені Першим заступником Генерального директора Товариства 29 квітня 2024 року.

Незважаючи на подовження збройної агресії російської федерації проти України, подовження бойових дій та воєнного стану, що створює суттєву невизначеність та труднощі для роботи бізнесу, на дату подання звітності в Товаристві не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2023 рік, та події після дати балансу, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства.

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

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації.

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

9.5 Основи представлення фінансової звітності

Товариство керується вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 (МСФЗ 17). «Страхові контракти» почало його застосовувати до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

У цілях перехідних вимог, викладених у МСФЗ 17 Товариство визначила що: датою першого застосування є початок річного звітного періоду (01.01.2023р.), а датою переходу є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передусе даті першого застосування (01.01.2022р.).

Товариство застосовувало МСФЗ 17 ретроспективно, на дату переходу:

- ідентифікувало, визнало та оцінило кожну групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- ідентифікувало, визнало та оцінило будь-які активи для аквізиційних грошових потоків так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;

- припинило визнавати будь-які наявні залишки, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
 - визнало будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.
- Нижче надані пояснення, як перехід з МСФЗ 4 на МСФЗ 17 вплинув на фінансовий стан Товариства, фінансові результати і грошові потоки, відображені у звітності.

**Узгодження звіту про фінансовий стан Товариства
на дату переходу на МСФЗ 17**

	Код рядка	На початок звітної періоду за МСФЗ 4 (01.01.2022)	Виправле ння помилки	Вплив переходу на МСФЗ 17	На початок звітної періоду за МСФЗ 17 (01.01.2022)	Поясне ння
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи:	1000	381			381	
первісна вартість	1001	815			815	
накопичена амортизація	1002	434			434	
Основні засоби:	1010	15 283			15 283	
первісна вартість	1011	23 639			23 639	
знос	1012	8 356			8 356	
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	30 656			30 656	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	32 997		(32 997)		1
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	82 122			82 122	
Усього за розділом I	1095	161 439			128 442	
II. Оборотні активи						
Запаси	1100	383			383	
Утримувані контракти перестрахування, що є активами				22 135	22 135	2
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	21 859		(21 859)		3
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	1 012			1 012	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	604			604	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 040			6 040	
Поточні фінансові інвестиції	1160	26 845			26 845	
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	35 829			35 829	
готівка	1166	1			1	
рахунки в банках	1167	35 828			35 828	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	19 025		(19 025)		4
у тому числі в резервах збитків або резервах належних виплат	1182	9 571		(9 571)		4
у тому числі в резервах незароблених премій	1183	9 454		(9 454)		4
Усього за розділом II	1195	111 597			92 848	
Баланс	1300	273 036			221 290	
Пасив						
I. Власний капітал						
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	65 000			65 000	
Капітал у дооцінках	1405	11 310			11 310	
Резервний капітал	1415	4 056			4 056	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(11 800)		(15 282)	(27 082)	5
Інші резерви	1435	8 893		(8 893)		9
Усього за розділом I	1495	77 459			53 284	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Довгострокові забезпечення	1520	475			475	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	475			475	
Страхові резерви	1530	186 515		(186 515)		6
резерв збитків або резервах належних виплат	1532	54 528		(54 528)		6
резерв незароблених премій	1533	131 987		(131 987)		6

	Код рядка	На початок звітної періоду за МСФЗ 4 (01.01.2022)	Виправле ння помилки	Вплив переходу на МСФЗ 17	На початок звітної періоду за МСФЗ 17 (01.01.2022)	Поясне ння
I	2	3	4	5	6	7
Усього за розділом II	1595	186 990			475	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	641			641	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	3 063			3 063	
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 063			3 063	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	38			38	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 345		(1 345)		10
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	2 663		(2 663)		7
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями				162 952	162 952	8
Інші поточні зобов'язання	1690	837			837	
Усього за розділом III	1695	8 587			167 531	
Баланс	1900	273 036			221 290	

Пояснення 2 та пояснення 8 – подання у звіті про фінансовий стан балансової вартості портфелів: утримуваних контрактів перестрахування, що є активами та випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями.

Пояснення 1, пояснення 3, пояснення 4, пояснення 6, пояснення 7, пояснення 9, та пояснення 10 - припинення визнання у звіті про фінансовий стан будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди.

Пояснення 5 - визнання у власному капіталі одержаної чистої різниці між ідентифікацією, визнанням та оцінкою кожної групи страхових контрактів та припиненням визнання будь-яких наявних залишків.

Узгодження звіту про фінансовий стан Товариства на дату першого застосування МСФЗ 17

	Код рядка	На початок звітної періоду за МСФЗ 4 (01.01.2023)	Виправле ння помилки	Вплив переходу на МСФЗ 17	На початок звітної періоду за МСФЗ 17 (01.01.2023)	Поясне ння
I	2	3	4	5	6	7
Актив						
I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи:	1000	381			381	
первісна вартість	1001	815			815	
накопичена амортизація	1002	434			434	
Основні засоби:	1010	19 850			19 850	
первісна вартість	1011	25 110			25 110	
знос	1012	5 260			5 260	
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	25 870			25 870	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	24 454		(24 454)		1
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	95 131			95 131	
Усього за розділом I	1095	165 686			141 232	
II. Оборотні активи						
Запаси	1100	566			566	
Утримувані контракти перестрахування, що є активами				11 854	11 854	2
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20 742		(20 742)		3

	Код рядка	На початок звітнього періоду за МСФЗ 4 (01.01.2023)	Виправле ння помилки	Вплив переходу на МСФЗ 17	На початок звітнього періоду за МСФЗ 17 (01.01.2023)	Поясне ння
1	2	3	4	5	6	7
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	2 878			2 878	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 228			1 228	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 573			5 573	
Поточні фінансові інвестиції	1160	15 404			15 404	
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1165	89 051			89 051	
готівка	1166	1			1	
рахунки в банках	1167	89 050			89 050	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	10 689		(10 689)		4
у тому числі в резервах збитків або резервах належних виплат	1182	8 543		(8 543)		4
у тому числі в резервах незароблених премій	1183	2 146		(2 146)		4
Усього за розділом II	1195	146 131			126 554	
Баланс	1300	311 817			267 786	
Пасив						
I. Власний капітал						
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	65 000			65 000	
Капітал у дооцінках	1405	16 892			16 892	
Резервний капітал	1415	4 056			4 056	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(11 824)		(4 466)	(16 290)	5
Інші резерви	1435	9 220		(9 220)		9
Усього за розділом I	1495	83 344			69 658	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Довгострокові забезпечення	1520	1 190			1 190	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	1 190			1 190	
Страхові резерви	1530	215 487		(215 487)		6
резерв збитків або резервах належних виплат	1532	88 334		(88 334)		6
резерв незароблених премій	1533	127 153		(127 153)		6
Усього за розділом II	1595	216 677			1 190	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	4 731			4 731	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	3 087			3 087	
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 087			3 087	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630					
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 647		(1 647)		10
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1 212		(1 212)		7
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями				188 001	188 001	8
Інші поточні зобов'язання	1690	1 119			1 119	
Усього за розділом III	1695	11 796			196 938	
Баланс	1900	311 817			267 786	

Пояснення 2 та пояснення 8 – подання у звіті про фінансовий стан балансової вартості портфелів: утримуваних контрактів перестрахування, що є активами та випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями.

Пояснення 1, пояснення 3, пояснення 4, пояснення 6, пояснення 7, пояснення 9 та пояснення 10 - припинення визнання у звіті про фінансовий стан будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди.

Пояснення 5 - визнання у власному капіталі одержаної чистої різниці між ідентифікацією, визнанням та оцінкою кожної групи страхових контрактів та припиненням визнання будь-яких наявних залишків.

**Узгодження фінансових результатів Товариства
за період між датою переходу та датою першого застосування МСФЗ 17**

Показники	Код рядка	За МСФЗ 4 (за 2022 рік)	Виправлен ня помилок	Вплив переходу на МСФЗ 17	За МСФЗ 17 (за 2022 рік)	Пояснення
1	2	3	4	5	6	7
Чисті зароблені страхові премії	2010	327 166		(327 166)		1
Премії підписані, валова сума	2011	336 841		(336 841)		1
Премії, передані у перестрахування	2012	7 201		(7 201)		1
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(4 834)		4 834		1
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(7 308)		7 308		1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(116 220)		116 220		5
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	109 898		(109 898)		6
Дохід від страхування				341 869	341 869	2
Витрати на страхові послуги				247 865	247 865	3
Дохід/витрати за групою утримуваних контрактів перестрахування				(17 482)	(17 482)	4
Валовий:						
прибуток (Результат страхових послуг)	2090	101 048			76 702	
Дохід(витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(34 835)		34 835		7
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(33 807)		33 807		7
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(1 028)		1 028		7
Інші операційні доходи	2120	14 658			14 658	
Адміністративні витрати	2130	(52 772)			(52 772)	
Витрати на збут	2150	(5)			(5)	
Інші операційні витрати	2180	(27 252)			(27 252)	
Фінансові результати від операційної діяльності:						
прибуток	2190	842			11 311	
збиток	2195					
Дохід від участі в капіталі	2200	91			91	
Інші фінансові доходи	2220	15 562			15 562	
Інші доходи	2240	96			96	
Втрати від участі в капіталі	2255	(88)			(88)	
Інші витрати	2270	(5 534)			(5 534)	
Фінансові результати до оподаткування:		-			-	
прибуток	2290	10 969			21 458	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	10 666			10 666	
Чистий фінансовий результат прибуток	2350	303			10 792	

Пояснення 1, пояснення 5, пояснення 6 та пояснення 7 – припинення визнання у звіті про фінансові результати діяльності будь-яких наявних статей, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди.

Пояснення 2, пояснення 3 та пояснення 4 – дезагрегування сум, визнаних у звіті про фінансові результати діяльності на результат страхових послуг, що включає в себе дохід від страхування і витрати на страхові послуги, з окремим поданням доходів або витрат за утримуваними контрактами перестрахування від витрат чи доходів від випущених страхових контрактів.

Перший заступник
Генерального директора

Головний бухгалтер



Олексій ЧИРКІН

Людмила СУХОВІЙ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
за 2023 рік
Товариства з додатковою відповідальністю
Страхова компанія «Альфа-Гарант»

Звіт складено у відповідності до вимог статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07.12 2018р №982 станом на 31 грудня 2022 року.

За даними річної фінансової звітності за 2023 рік та у відповідності до статті 2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариство належить до середніх підприємств, тому у Звіті з управління за 2023 рік не відображається нефінансова інформація, а саме екологічні аспекти, соціальні аспекти та кадрова політика.

Інформація про корпоративне управління в звіті не наводиться, оскільки Товариство не належить до підприємств - емітентів цінних паперів, цінні папери, яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію.

1. Загальна інформація про підприємство

Повна назва. Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Альфа-Гарант»
Скорочена назва: ТДВ СК «Альфа-Гарант»

Юридична адреса: 01033 м. Київ, бульвар Лесі Українки, 26

Адреса для листування: 02100, м. Київ, вулиця Георгія Тороповського, 14

Реєстраційні дані, зареєстрована Печерською районною у м. Києві Державною адміністрацією 21.05.2003 року, реєстраційний № 1070120000000959.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32382598

Реєстраційний № в державному реєстрі фінансових установ: 11100845

Види економічної діяльності: 65.12 інші види страхування, крім страхування життя
65.20 перестрахування

2. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Альфа-Гарант», надалі Товариство, є фінансовою установою, яка здійснює свою діяльність на страховому ринку України з 21 травня 2003 року.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством України та Статутом Товариства.

Пріоритетними завданнями Товариства є ефективна участь у розвитку страхового ринку в Україні, постійне удосконалення страхових продуктів та надання якісних страхових послуг, що відповідають найвищим світовим стандартам.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Для забезпечення діяльності Товариства за рахунок вкладів Учасників створений Статутний капітал у розмірі 65 000 000, 00 (вісімдесят п'ять мільйонів) гривень.

Учасники мають такі розміри часток у Статутному капіталі Товариства:

-ТОВ "СОФІЯ 2009" - 1,99 % Статутного капіталу, що становить 1 293 500,00 (один мільйон двісті дев'яносто три тисячі п'ятсот) гривень;

-ТОВ "ДАНУБА" - 1,99 % Статутного капіталу, що становить 1 293 500,00 (один мільйон двісті дев'яносто три тисячі п'ятсот) гривень;;

- Соніна Тетяна Віталіївна – 15,2 % Статутного капіталу, що становить 9 880 000,00 (дев'ять мільйонів вісімсот вісімдесят тисяч) гривень;
- Кисіль Ростислав Віталійович – 9,99 % Статутного капіталу, що становить 6 493 500,00 (шість мільйонів чотириста дев'яносто три тисячі п'ятсот) гривень;
- Суховій Людмила Валеріївна – 3,76 % Статутного капіталу, що становить 2 444 000,00 (два мільйони чотириста сорок чотири тисячі) гривень;
- Ільченко Антон Вікторович – 9,99 % Статутного капіталу, що становить 6 493 500,00 (шість мільйонів чотириста дев'яносто три тисячі п'ятсот) гривень;
- Марченко Наталія Вікторівна – 4,63 % Статутного капіталу, що становить 3 009 500,00 (три мільйони дев'ять тисяч п'ятсот) гривень;
- Байлема Ольга Миколаївна – 8,8 % Статутного капіталу, що становить 5 720 000,00 (п'ять мільйонів сімсот двадцять тисяч) гривень;
- Сідляр Юрій Степанович – 8,31 % Статутного капіталу, що становить 5 401 500,00 (п'ять мільйонів чотириста одна тисяча п'ятсот) гривень;
- Чиркін Олексій Володимирович – 9,98 % Статутного капіталу, що становить 6 487 000,00 (шість мільйонів чотириста вісімдесят сім тисяч) гривень;
- Савченко Євген Олександрович – 2,79 % Статутного капіталу, що становить 1 813 500,00 (один мільйон вісімсот тринадцять тисяч п'ятсот) гривень;
- Мусійко Людмила Олегівна – 9,95 % Статутного капіталу, що становить 6 467 500,00 (шість мільйонів чотириста шістьдесят сім тисяч п'ятсот) гривень;
- Недоросол Кирил Віталійович – 7,91 % Статутного капіталу, що становить 5 141 500,00 (п'ять мільйонів сто сорок одна тисяча п'ятсот) гривень;
- Савицька Олена Юріївна – 4,71 % Статутного капіталу, що становить 3 061 500,00 (три мільйони шістьдесят одна тисяча п'ятсот) гривень.

Управління Товариством здійснюється Загальними зборами Учасників Товариства (вищий орган) та Дирекцією (виконавчий орган).

Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників. Вони складаються з Учасників Товариства або призначених ними представників. Представники Учасників можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасник вправі у будь-який час замінити свого представника у Загальних зборах Учасників, сповістивши про це інших Учасників. Учасник Товариства вправі передати свої повноваження на Загальних зборах іншому Учаснику або представникові іншого Учасника Товариства.

Кількість голосів кожного з Учасників на Загальних зборах визначається пропорційно розміру частки Учасника у статутному (складеному) капіталі Товариства.

Загальні збори Учасників обирають Генерального директора Товариства.

Загальні збори Учасників Товариства мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Товариства, у тому числі і з тих, що передані Загальними зборами Учасників до компетенції Дирекції.

Управління поточною діяльністю Товариства здійснюється виконавчим органом - Дирекцією.

Дирекція вирішує всі питання пов'язані з діяльністю Товариства, крім тих, які відносяться до виключної компетенції Загальних зборів Учасників.

Загальні збори Учасників Товариства можуть прийняти рішення про передачу частини повноважень, що належать їм, до компетенції Дирекції, крім повноважень, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів Учасників діючим законодавством України.

Дирекцію очолює Генеральний директор. Членами Дирекції є Директори, які організують діяльність Товариства на окремих її напрямках. Розподіл обов'язків між Директорами здійснює Генеральний директор.

Генеральний директор обирається Загальними зборами Учасників Товариства. 3

Генеральним директором може укладатися трудовий контракт.

Дирекція підзвітна Загальним зборам Учасників, несе перед ними відповідальність за виконання їх рішень. Дирекція не вправі приймати рішення, обов'язкові для Учасників Товариства.

Генеральний директор Товариства без довіреності представляє інтереси Товариства у всіх питаннях діяльності Товариства, згідно визначеної компетенції, та виконує будь-які юридичні дії від імені Товариства у відносинах з органами державної влади, установами, організаціями, підприємствами як на Україні, так і за кордоном, а саме:

а) укладає та підписує договори страхування, перестрахування, депозитні, агентські, посередницькі, брокерські договори, а також зовнішньоекономічні договори страхування, перестрахування та забезпечує їх виконання у відповідності з цим Статутом та діючим законодавством України;

б) укладає інші господарські договори, у тому числі зовнішньоекономічні, кредитні договори, договори відчуження та/або здачі в оренду майна Товариства, поруки, договори застави майна Товариства, та забезпечує їх виконання у відповідності з цим Статутом та чинним законодавством України;

в) розпоряджається майном та грошовими коштами Товариства у відповідності з чинним законодавством України та цим Статутом;

г) в установленому порядку приймає та звільняє з роботи працівників Товариства;

г) затверджує штатний розклад та розміри заробітної плати працівників Товариства;

д) видає в межах своєї компетенції довіреності (відповідно до чинного законодавства України);

е) видає накази та розпорядження, що обов'язкові для персоналу Товариства та членів Дирекції Товариства, з оперативних питань, які потребують негайного вирішення в порядку, передбаченому чинним законодавством України, та в межах компетенції, передбаченої цим Статутом;

є) забезпечує виконання поточних та перспективних планів, приймає рішення з питань реалізації продукції Товариства на території України та за її межами;

ж) розподіляє повноваження між членами Дирекції Товариства;

з) виконує інші функції, що виходять з цього Статуту.

Контроль за фінансовою та господарською діяльністю Товариства здійснюється Ревізором.

Ревізор призначається Загальними зборами Учасників Товариства з числа Учасників Товариства або з числа уповноважених представників Учасників. Член Дирекції не може бути Ревізором.

В 2022 році Товариство функціонувало в економічно не стабільному середовищі, що ускладнено коливаннями валютного курсу, повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну.

В умовах високого динамізму розвитку сучасної економіки, загостренням конкурентної боротьби, основними цілями ТДВ СК «Альфа-Гарант» є:

фінансова стабільність

збільшення загального обсягу продажу страхових послуг шляхом розробки нових страхових продуктів

збільшення присутності на страховому ринку за рахунок розширення видів страхування

підвищення кваліфікації персоналу задля зростання рівня продуктивності праці та якості страхових послуг

впровадження ефективних методів управління.

ТДВ СК «Альфа-Гарант» здійснює свою діяльність по всій території України (за винятком тимчасово окупованої Автономної Республіки Крим та зоні проведення операції

об'єднаних сил на сході України).

По всій території України для обслуговування клієнтів Товариством створені центри продажів та розгалужена мережа агентів юридичних та фізичних осіб.

Наявність 26 ліцензій Нацкомфінпослуг дозволяє Товариству здійснювати добровільне та обов'язкове страхування приватних осіб та суб'єктів підприємницької діяльності. Протягом 2023 року пріоритетним напрямком діяльності було обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та страхування наземного транспорту, крім залізничного.

Товариство є членом Моторно-транспортного бюро України та Ядерного страхового пулу України.

ТДВ СК «Альфа-Гарант» в своїй діяльності керується нормативно - правовими актами чинного законодавства України, положеннями Статуту, внутрішніми правилами та процедурами, іншими правовими актами Товариства.

3. Результати діяльності

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

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

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

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

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

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до:

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

Тому в 2023 році Товариство здійснювало роботу з запровадження МСФЗ 17, внесення зміни в облікову політику в частині обліку страхових контрактів та проводило роботу з трансформації фінансової звітності за 2022 рік та 2023 рік згідно МСФЗ 17.

Для складання та подання фінансової звітності за 2023 рік Товариство застосовувало МСФЗ 17 «Страхові контракти», для чого були розроблені та опрацьовані трансформційні прогами в Excel з трансформації показників діяльності з МСФЗ 4 в МСФЗ 17.

В зв'язку з відсутністю оновлених форм фінансової звітності для складання фінансової звітності за 2023 рік Товариство використовувало діючі на 31.12.2023 року форми фінансової звітності адаптувавши їх під принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17.

Показники фінансової звітності за 2023 рік згідно МСФЗ 17:

Показники фінансової звітності згідно МСФЗ 4	Показники фінансової звітності згідно МСФЗ 17	Рядок звітності	Сума тис. грн.	Сума тис. грн.
<i>Баланс (Звіт про фінансовий стан)</i>	<i>Баланс (Звіт про фінансовий стан)</i>		<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2023</i>
Частка перестраховика у страхових резервах	Утримувані контракти перестраховування, що є активами	1180	11 854	16 018
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	1650	188 001	223 268
<i>Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)</i>	<i>Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)</i>		<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
Чисті зароблені страхові премії	Дохід від страхування	2010	417 044	341 869
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	Витрати на страхові послуги, в тому числі	2050	316 022	247 865
	Страхові вимоги за подіями, що сталися		172 088	109 898
	Інші понесені витрати на страхові послуги		143 934	137 787
Інші операційні витрати	Інші операційні витрати, в тому числі	2180	45 077	44 734
	Інші операційні витрати		35 049	27 252
	Витрати за утримуваними договорами перестраховування		10 028	17 482

Фінансові та інші доходи Товариства за 2023 рік становлять 53 625 тис. грн., в.т.ч.:

- суми від реалізації регресних вимог – 9 062 тис. грн.
- доходи від депозитів – 8 704 тис. грн.
- доходи від ОВДП – 4 480 тис. грн.

- доля Товариства в інвестиційному доході МТСБУ – 15 669 тис. грн.
- інші доходи – 15 710 тис. грн.

В 2023 році фінансовий результат від операційної діяльності Товариства був прибутковим: 5 999 тис. грн.

4. Ліквідність та зобов'язання

Вимоги щодо ліквідності активів та платоспроможності страхових компаній встановлені профільним законодавством. Зокрема, статтею 30 Закону України «Про страхування» передбачені наступні вимоги:

- наявність сплаченого статутного капіталу
- формування страхових резервів, достатніх для забезпечення майбутніх виплат страхових відшкодувань
- перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним

Розмір Статутного капіталу Товариства на 31.12.2023 року становив 65,0 млн. грн., що перевищує мінімально передбачений законодавством в 1,9 рази. Статутний капітал Товариства сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Для складання та подання регуляторної звітності за 2023 рік на вимогу НБУ згідно Правил складання та подання звітності, затвердженими постановою НБУ від 25.11.2021 року № 123, для обліку договорів з страхування та перестрахування Товариство застосовувало МСФЗ 4 «Страхові контракти».

В 2023 році формування, облік та розміщення страхових резервів здійснювались Товариством у відповідності до вимог ст. 31 Закону України «Про страхування», «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженими Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.04р. № 3104 та «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика», затвердженим Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.02.2016р. № 396 до 02.08.2018р., а з 03.08.2018р. згідно з «Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженим Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 850 від 07. 06.2018р., станом на кожен день.

Достатність сформованих страхових резервів, для забезпечення майбутніх страхових виплат, підтверджена незалежним актуарієм.

Протягом 2023 року Товариство дотримувалось вимог щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним. Станом на 31 грудня 2023 року фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний і становить 105 002 тис. грн.

Також підтвердженням дотримання Товариством всіх вищевказаних вимог законодавства є наявність діючих і необмежених ліцензій, відсутність заходів впливу з боку регуляторних органів та щорічне підтвердження даних фінансової та спеціалізованої звітності незалежним аудитором.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року №850 встановлено обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховиків.

Протягом 2023 року Товариство дотримувалось вищезазначених критеріїв станом на кожен день

Дотримання нормативів	31.12.2023
1. Норматив платоспроможності та достатності капіталу (тис. грн.)	
Нормативне значення	319 893,0
Прийнятні активи, в т. ч.	327 172,0
грошові кошти на поточних та депозитних рахунках	55 094,0
нерухоме майно	33 832,0
права вимоги до перестраховиків	14 138,0
непрострочена дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховування	17 247,0
Непрострочена дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення коштів в гарантійних фондах асистанських компаній	5 901,0
дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	5 755,0
залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ	121 919,0
Державні облігації України (ОВДП)	60 993,0
Інвестиції в економіку України	12 297,0
Перевищення	15 279,0
2. Норматив ризиковості операцій (тис. грн.)	
Нормативне значення	263 639,0
Прийнятні активи, в т. ч.	289 417,0
грошові кошти на поточних та депозитних рахунках	55 094,0
нерухоме майно	33 832,0
права вимоги до перестраховиків	14 138,0
Державні облігації України (ОВДП)	60 993,0
Інвестиції в економіку України	12 297,0
залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ	113 063,0
Перевищення	25 778,0
2. Норматив якості активів (тис. грн.)	
Нормативне значення	105 456,0
Прийнятні активи, в т. ч.	214 403,0
грошові кошти на депозитних рахунках	31 491,0
залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ	121 919,0
Державні облігації України (ОВДП)	60 993,0
Перевищення	108 947,0

Довгострокові зобов'язання і забезпечення Товариства представлені довгостроковими забезпеченнями витрат персоналу (резерв відпусток) – 1 496,0 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення (термін погашення до 12 місяців після дати балансу) представлені:

Заборгованість за товари, роботи, послуги — 568,0 тис. грн.

Заборгованість перед страховими посередниками по агентським винагородам – 207,0 тис. грн.

Заборгованість за розрахунками з бюджетом – 3 773,0 тис. грн.

Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями – 223 268,0 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання – 1 565,0 тис. грн

Протягом 2023 року Товариство не отримувало кредитів та інших позик, у тому числі поворотної фінансової допомоги, а також не надавало позик та фінансових допомог

юридичним та фізичним особам.

Станом на 31 грудня 2023 року у Товариства відсутні зобов'язання за кредитами, відсутні зобов'язання, які не відображені у фінансовій звітності, але можуть вплинути на фінансовий стан, що пов'язані з розглядом судових справ. Відсутні також потенційні податкові зобов'язання, зобов'язання з капітальних вкладень, зобов'язання з оренди основних засобів та нематеріальних активів, безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поручительства за третіх осіб, тощо).

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство має обмеження щодо володіння активами:

на суму 20 144,0 тис. грн. по банківському рахунку в ПАТ КБ «Правекс-Банк», а саме: Договір застави банківського рахунку б/н від 10.11.2017р., укладений з об'єднанням "Ядерний страховий пул України" з метою виконання вимог щодо фінансового забезпечення виконання зобов'язань перед ЯСПУ. Термін обтяження з 14.05.2018р. 11.05.2028р. Дані активи включені Товариством до суми прийнятних активів, оскільки вони є забезпеченням виконання страхових зобов'язань Компанії.

Зазначені обмеження жодним чином не впливають на ліквідність Товариства та своєчасне виконання зобов'язань.

5. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

З метою запобігання неплатоспроможності Компанії, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення небажаних ризиків, Товариством розроблена Стратегія управління ризиками, якою затверджено основні програмні принципи управління ризиками Компанії. Згідно з затвердженою Стратегією кожен співробітник та виконавчий орган Компанії відповідальні за управління ризиками. А саме:

Генеральний директор:

- затверджує Стратегію управління ризиками

Дирекція Компанії:

- затверджує практичну частину реалізації системи управління ризиками, в тому числі допустимі межі ризику
- приймає рішення щодо плану дії по ризикам, ініційованих Відповідальним працівником
- переглядає ефективність стратегії та інших документів, що регламентують управління ризиками компанії

Відповідальний працівник:

- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;

- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- проведення стрес-тестування;
- надання рекомендацій Дирекції щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів Дирекції щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності СУР
- навчання співробітників Компанії у напрямку управління ризиками, в тому числі початкове знайомство з новим напрямком.

Співробітники Компанії:

- діяльність, направлена на ефективне управління ризиками в рамках повсякденної діяльності
- інформування Відповідального працівника про ризики, що виникають в процесі їхньої діяльності
- надання необхідної інформації на запити Відповідального працівника, сприяння Відповідальному працівнику у розгляді конкретних питань
- виконання згідно затверджених Дирекцією планів дій щодо управління ризиками

Для оцінки ефективності стратегії не рідше, ніж раз у рік, відбувається перегляд документів, що регламентують управління ризиками. Відповідальним за цю діяльність є Відповідальний працівник. Затвердження оцінки ефективності стратегії здійснюється Генеральним директором. Відповідальний працівник підпорядковується безпосередньо Генеральному директору та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для управління ризиками. Стратегією затверджено класи ризиків, які Товариство ідентифікує у своїй діяльності: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, кредитний ризик, операційний ризик, ризик учасника фінансової групи.

Андеррайтинговий ризик:

ризик недостатності премій і резервів - ризик, викликаний коливанням частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик — ризик викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

ризик страхування здоров'я — ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемії

Ринковий ризик:

ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

Кредитний ризик - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Товариством регулярно проводиться стрес-тестування з метою виявлення впливу стресів на її фінансовий стан. Стрес-тестування станом на 31 грудня 2023 року показало, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності.

Величина зміни нетто-активів по кожній стресовій події не перевищує границі у 22%, що приймається Товариством як допустима.

Найбільший вплив на величину нетто-активів отримано при сценарії збільшення загальної суми виплат обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на 30%. Проте абсолютна величина нетто-активів Компанії перевищує нормативний запас платоспроможності у 1,3 рази. Це говорить про нечутливість Компанії до розглянутих сценаріїв в плані перевищення нормативного запасу платоспроможності.

Результати стрес-тестів показали, що рівень ризиків Товариства не перевищує допустимих границь і не потребує додаткових заходів по управлінню ризиками.

6. Дослідження та інновації

У 2023 році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку страхування, але для власних потреб проводить власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності страхових компаній України та тенденцій розвитку страхового бізнесу у світі.

7. Фінансові інвестиції

Товариство здійснює інвестиційну політику виключно з дотриманням законодавчо встановлених нормативів для страхових компаній та приділяє значну увагу ліквідності та надійності фінансових активів.

№з/п	Види активів	Сума (тис. грн)
1	Банківські вклади (депозити)	31 491,0
2	Державні облігації України (ОВДП)	60 993,0
3	Інвестиції в дочірні підприємства	12 297,0

Розміщення коштів на депозитних вкладах здійснюється в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рівня та переважно в державних банках.

З огляду на стан розвитку фондового ринку в Україні керівництво дотримується консервативної політики щодо фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств.

Інвестиційний дохід Товариства за 2023 рік склав 28 853,0 тис. грн.

8. Перспективи розвитку

Протягом останніх трьох років Товариство досягло суттєвого збільшення показників по збору страхових премій, виплаті страхових відшкодувань та страховим резервам, значного рівня збалансованості страхового портфеля та залучило до співпраці нових партнерів та висококваліфікованих фахівців.

Однак, 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення на територію України, було введено воєнний стан, погіршились економічні показники та фінансові ринки України, що створює суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, як і для будь-якого суб'єкта господарювання України.

Керівництво вживає заходи для мінімізації впливу військових подій на діяльність Товариства та констатує той факт, що незважаючи на ці події, активи Компанії суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства проведені.

Керівництво та акціонери Товариства мають намір і надалі розвивати господарську діяльність Компанії та вважають, що вживаються усі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Товариство послідовно демонструє прибуткові результати діяльності та не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами.

В той же час, Товариство визнає, що майбутній розвиток військової ситуації та її тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати труднощі та певні ускладнення в його діяльності.

Керівництво Товариство не може передбачити всі тенденції впливу воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але керівництво Товариства вважає що, хоча вищенаведені чинники в сукупності й створюють невизначеність, щодо продовження діяльності на безперервній основі, яку наразі неможливо оцінити, Товариство в здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності та в подальшому, для чого воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в майбутньому.

Так, основними стратегічними завданнями Товариства на наступний рік є:
збереження динаміки збільшення надходження страхових платежів на рівні 25%
розробка нових та вдосконалення існуючих страхових продуктів
збереження високого рівня обслуговування клієнтів
збільшення кількості постійних клієнтів та частки офісних і онлайн продаж до 25%;
виведення Товариства на прибутковість за результатами діяльності 2024 року.

Перший заступник
Генерального директора



Олексій ЧИРКІН

У цьому документі прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
62 (шістдесят два) аркуші

Ключовий партнер з аудиту, аудитор
ТОВ "АФ"СОВА""АУДИТ
COMPANY "SOVA" LTD

Громова Т.С.

