

ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»

**ПРИМІТКИ
ДО ФАЙЛУ FR0 «ДАНІ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»**

**СТАНОМ НА
31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Примітки складені станом на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на вказану дату з метою розкриття інформації, що міститься у файлі річної фінансової звітності FRO «Дані фінансової звітності», який сформовано відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123.

Одиниця виміру - тис. грн. в цілих числах.

1. Загальна інформація про Компанію

ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» було створено 06.09.2007р. Організаційно-правова форма – товариство з додатковою відповідальністю.

Учасниками Товариства є фізичні особи (власники істотної участі/кінцеві бенефіціари): Білець Олександр Петрович, Костржевський Денис Борисович, Іванців Анатолій Євгенович, Дьячук Світлана Петрівна, інформація про яких наведена нижче:

Перелік учасників	Громадянство	Частка в ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»,%	Тип бенефіціарного володіння
Білець Олександр Петрович	Україна	25,0625	Прямий вирішальний вплив
Костржевський Денис Борисович	Україна	25,0625	Прямий вирішальний вплив
Іванців Анатолій Євгенович	Україна	24,9375	Прямий вирішальний вплив
Дьячук Світлана Петрівна	Україна	24,9375	Прямий вирішальний вплив

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової та перестраховальної діяльності.

Компанія має 38 безстрокових ліцензій Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг на здійснення добровільного та обов'язкового страхування:

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), Серія АВ № 377248, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), Серія АВ № 377246, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу), Серія АВ № 377247, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України - безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків, Серія АВ № 377243, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків, Серія АВ № 377244 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від

вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, Серія АВ № 377245, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (в тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), Серія АВ № 377620, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), Серія АВ № 377621, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Серія АВ № 377622, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат, Серія АВ № 377623, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників водного транспорту(включаючи відповідальність перевізника), Серія АВ № 377624, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я), Серія АЕ № 293930, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Серія АЕ № 293929, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації, Серія АЕ № 293928, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, Серія АЕ № 293927, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті. видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2060 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються с Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2060 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2061 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування здоров'я на випадок

хвороби, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1703 від 17.07.2016 року.

Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1480 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового особистого страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового особистого страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ", видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування тварин (крім тих, що

використовуються у цілях сільськогосподарського виробництва) на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового медичного страхування, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1479 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування медичних та інших працівників державних і комунальних закладів охорони здоров'я та державних наукових установ (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок захворювання на інфекційні хвороби, пов'язаного з виконанням ними професійних обов'язків в умовах підвищеного ризику зараження збудниками інфекційних хвороб, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1479 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1479 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування ліній електропередач та перетворюючого обладнання передавачів електроенергії від пошкодження внаслідок впливу стихійних лих або техногенних катастроф та від протиправних дій третіх осіб, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1479 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності виробників (постачальників) продукції тваринного походження, ветеринарних препаратів, субстанцій за шкоду, заподіяну третім особам, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1479 від 23.06.2020 року.

Метою створення Компанії є створення універсальної страхової компанії європейського рівня, здатного оперативно надавати своїм клієнтам якісне і комфортне обслуговування в галузі страхування.

Метою господарської діяльності Компанії є отримання відповідного прибутку внаслідок здійснення як в Україні, так і за її межами всіх видів страхування, співстрахування, перестрахування та інших видів страхової та фінансової діяльності.

Основними видами діяльності Компанії є страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для

забезпечення власних господарських потреб. ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» займається тільки тими видами страхування, на які воно отримало ліцензію.

2023 рік – це другий рік повномасштабної війни росії проти України. В умовах дії воєнного стану, в умовах різкого падіння економіки України, ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» було вимушено змінити структуру страхового портфелю.

Структура страхового портфелю компанії дещо змінилася у зв'язку із зменшенням страхових платежів з обов'язкового страхування цивільної авіації. Близько 22% займає страхування відповідальності, більше 14% - автотранспортне страхування КАСКО, понад 11% - страхування вантажів, 7% - медичне страхування, майже 28% страхування ядерних ризиків (як щодо відповідальності ядерних операторів і за майновими ризиками при страхуванні атомних блоків та перевезеннях ядерного палива), та 18% з усіх інших видів страхування.

Усього укладалися Договори страхування за 20 видами страхування.

Фінансову діяльність Компанія здійснює за рахунок доходів отриманих від розміщення резервів та тимчасово вільних коштів. Компанія другий рік поспіль інвестує власні кошти у військові ОВДП України.

Станом на 31.12.2023 року Компанія придбала військових ОВДП України на суму 36 975 тис.грн. для підтримки Української армії, загальноекономічних, соціальних та державних гуманітарних ініціатив.

Всі активи Компанії знаходяться на території України.

Станом на 31.12.2023р. ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» було повністю дотримано всіх критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів, встановлених нормативно- правовими актами, діючими на цей час.

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика станом на 31.12.2023р. визначаються ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» на підставі Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг 07.06.2018р. № 850, зареєстрованого в Мінюсті 06 липня 2018р. за №782/32234 зі змінами та доповненнями.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (надалі Методика).

Дирекція Компанії знаходиться за адресою: 02002, м Київ, вул. А. Шептицького (раніше Луначарського) 14, офіс 81

Створені відокремлені підрозділи у м. Чернівці, м. Львів, м. Черкаси, м. Одеса.

Компанія є членом Об'єднання «Ядерний страховий пул України», на умовах співстрахування.

Бухгалтерський та податковий облік у Компанії здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні Дирекції (Головного офісу), у розрізі підпорядкованих безбалансових підрозділів.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Компанії не відбувалось.

Кількість працівників Страхової компанії станом на 31.12.2022 року складало 15 осіб, а станом на 31.12.2023 рік - 13 осіб. У зв'язку з суттєвим скороченням страхових платежів у 2022 році пов'язаних з війною, було скорочено штат працівників у 2022 році з метою оптимізації процесів страхування. У 2023 році штат працівників практично не змінився.

У 1-ому кварталі 2023р. у структурі власників та структурі кінцевих бенефіціарних власників відбулись зміни, а саме:

Відповідно до прийнятих рішень прямими власниками ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (ТОВ «ЕКСПО ТРЕЙД», ТОВ «ЕКСПО ФІНАНС» та ТОВ «ЕКСПО КОНСАЛТИНГ») та Протоколу загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО

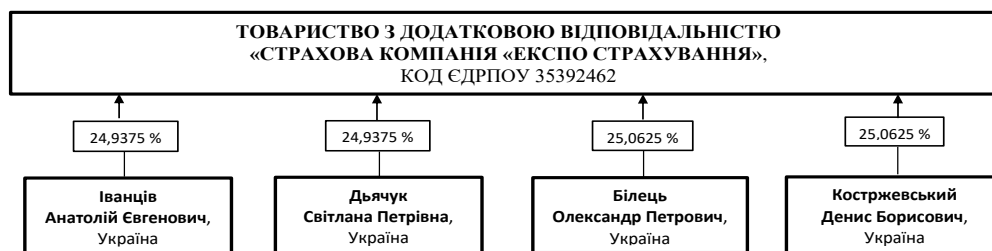
СТРАХУВАННЯ» № 100-02/23 від 01.02.2023р. затверджено зміну складу учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» та затверджено розмір часток учасників згідно нижченаведеної таблиці.

З метою реалізації зазначеного рішення, фізичними особами (власниками істотної участі/кінцевими бенефіціарами) було придбано частки ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» за наступними договорами купівлі-продажу:

Покупець	Продавець	Частка в СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»,%
Іванців А.Є.	ТОВ «ЕКСПО ТРЕЙД»	24,9375
Дьячук С.П.	ТОВ «ЕКСПО ТРЕЙД»	24,9375
Білець О.П.	ТОВ «ЕКСПО ФІНАНС»	25,0625
Костржевський Д.Б.	ТОВ «ЕКСПО КОНСАЛТИНГ»	25,0625

Нова структура власників станом на 20.02.2023 року ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» після державної реєстрації цих змін стала наступною:

**СХЕМАТИЧНЕ ЗОБРАЖЕННЯ СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ
НАДАВАЧА ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»
(станом на 20.02.2023 року)**



Протоколом № 101-02/23 Загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» від 08.02.2023р., завіреного нотаріально, внесено зміни до Статуту шляхом викладання Статуту в новій редакції (затверджена нова редакція Статуту).

20.02.2023 року вищезазначені зміни складу учасників та новий Статут ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» зареєстровані в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи.

Також, 20.02.2023р., нова структура власності, оновлені відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності та відомості про власників істотної участі надавача фінансових послуг відповідно до норм чинного законодавства були розміщені на офіційному сайті ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ».

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» відповідно до нормативних вимог надав повну інформацію та пакет документів щодо нової структури власності надавача фінансових послуг станом на 20.02.2023р. до регулятора – Національного банку України.

У 2023 році Національний банк України ухвалив рішення про підтвердження відповідності структури власності ТДВ "СК "ЕКСПО СТРАХУВАННЯ" щодо прозорості.

Відомості про це оприлюднено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг ухвалено 19 червня 2023 року № 21/1126-рк.

Протоколом № 107-11/23 Загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» від 22.11.2023р., завіреного нотаріально, внесено зміни до Статуту шляхом викладання Статуту в новій редакції (затверджена нова редакція Статуту).

Зміни до Статуту були зумовлені рішенням збільшити статутний капітал Товариства до 48 000 000,00 (сорок вісім мільйонів) гривень 00 копійок

На Загальних зборах Товариства було прийнято рішення про нарахування дивідендів учасникам Товариства, джерелом яких є чистий розподілений прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у попередніх періодах, за рахунок якого Товариством сформовані Вільні резерви та збільшення статутного капіталу Товариства шляхом реінвестиції дивідендів на 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Джерелом нарахування дивідендів є раніше створені Товариством Вільні резерви з чистого розподіленого на Загальних зборах учасників прибутку попередніх періодів.

Збільшення Статутного капіталу на сукупну номінальну вартість нарахованих дивідендів відбулось без зміни пропорцій (часток) участі всіх учасників у Статутному капіталі Товариства.

Протоколом № 107-11/23 Загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» від 22.11.2023р. затверджено частки учасників ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» в статутному капіталі Товариства наступним чином:

Назва учасника	Номінальна вартість частки учасника (грн.)	Розмір частки учасника (%)
Білець Олександр Петрович	12 030 000,00	25,0625
Костржевський Денис Борисович	12 030 000,00	25,0625
Дьячук Світлана Петрівна	11 970 000,00	24,9375
Іванців Анатолій Євгенович	11 970 000,00	24,9375
Всього:	48 000 000,00	100

2. Загальна інформація про фінансову звітність.

Фінансова звітність була підготовлена згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 з метою розкриття інформації, що міститься у файлі річної фінансової звітності FR0 «Дані фінансової звітності», згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При складанні файлу фінансової звітності FR0 за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Компанія використовувала МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», інші діючі МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS), які оприлюднені та розміщені на офіційному сайті Міністерства фінансів України на дату складання звітності.

Ця фінансова звітність відображає оцінку управлінського персоналу щодо впливу змін умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

Фінансова звітність згідно файлу річної фінансової звітності FR0 «Дані фінансової звітності» до випуску була затверджена управлінським персоналом 22 лютого 2024 року.

Опис облікової політики

Оскільки, станом на 31.12.2023р. Компанія у своїй діяльності використовує МСФЗ (IFRS)17, що відображено у Обліковій політиці Компанії, у Примітках опис облікової політики надано стосовно тих показників, що не відносяться до МСФЗ 17. Інформація про показники страхової діяльності наведена відповідно вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт– МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

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

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено:

- відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до 01.2023, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;
- додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;
- дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання;
- вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими 10 контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестраховання;
- спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами);
- спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

Новий МСФЗ 17 мав суттєвий вплив на Компанію у 2023 році.

Межа суттєвості представлення фінансової звітності

Всі дані фінансової звітності закруглені з точністю до цілих тисяч гривень. Межу суттєвості встановлено у розмірі – 10 000,0 грн.

Рекомендовані Міністерством фінансів України (Мінфін) пороги суттєвості для різних статей звітності

№ з/п	Стаття	Базовий показник	Поріг суттєвості, %
1	Статті активів	активи	5
2	Статті зобов'язань	зобов'язання	5
3	Статті власного капіталу	власний капітал	5

4	Статті доходів	чистий прибуток (збиток) підприємства	2
5	Статті витрат	чистий прибуток (збиток) підприємства	2
6	Статті звіту про рух грошових коштів	чистий рух грошових коштів (надходження або видаток) відповідно від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності за звітний період.	1—10
7	Переоцінка або зменшення корисності	чистий прибуток (збиток) підприємства	1
8	Переоцінка або зменшення корисності	відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості	10
9	Розкриття інформації про сегменти для визначення звітного сегмента	величина відповідно чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансових результатів сегмента, або активів усіх сегментів підприємства	10
10	Для визначення подібних активів	різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну	10
11	Неприбуткові організації	величина від суми надходжень на провадження статутної діяльності.	0,5
12	Визнання оренди фінансовою	Строк корисного використання об'єкта оренди	75
13	Інші господарські операції та об'єкти обліку	обсяги діяльності підприємства, характер впливу об'єкта обліку на рішення користувачів та інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порогу суттєвості	1—10

Облік інфляції

Відповідно вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБУ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність відображається в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

Припущення про безперервність діяльності Компанії

Військові дії в Україні суттєво впливають на економіку України вже протягом 2022-2023 років. Вже більше двох років триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу. Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Цю фінансову звітність було підготовано на основі припущення про те, що Компанія продовжує, буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Під час підготовки цієї фінансової звітності Компанією було проведено аналіз її здатності продовжувати свою

діяльність, враховуючи обставини, спричинені військовим вторгненням російської федерації в Україну та їх впливу на фінансовий стан та результати Компанії.

Одним із ключових питань в цих умовах для Компанії є застосовність припущення про безперервність діяльності. Згідно МСФЗ Компанія оцінила доречність припущення щодо безперервності діяльності на кожну звітну дату, враховуючи всю наявну інформацію щодо майбутнього.

У зв'язку з різким падінням бізнесу в Україні, змінами у податковому, трудовому, валютному законодавстві, Управлінський персонал Компанії проводить аналіз методів збереження безперервної діяльності Компанії, зробила оцінку щодо безперервності діяльності Компанії, яка включає обґрунтовані імовірні сценарії щодо погіршення ситуації.

Не дивлячись на посилення негативних наслідків бойових дій, ризик подальших терактів проти критичної інфраструктури та тривале її відновлення, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення під тиском високої інфляції та подальшої девальвації гривні, пригнічений внутрішній попит, які ускладнюють економічну активність та відновлення країни в цілому, Компанія планує активно продовжувати працювати та забезпечувати свою діяльність з акцентом на збереження високого рівня ліквідності та платоспроможності.

Ключовою оцінкою є оцінка ліквідності Компанії, для того щоб продовжувати виконання зобов'язань у встановлені строки. Дане ствердження щодо безперервності діяльності та ліквідності Компанії базується на тому, що:

- Компанія має достатньо грошових коштів для покриття свої потреб.
- Компанія не використовує кредити та позики для покриття свої потреб.
- Додаткових дій з боку управлінського персоналу Компанії, завдяки яким Компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки не потрібно .
- Компанія, у разі потреби, може звертатись до акціонерів Компанії для підтримки бізнесу та отримає таку підтримку.

Керівництво Компанії здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Компанія має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Компанії здійснювати безперервну діяльність.

Таким чином, фінансова звітність Компанії готується на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основні принципи фінансової звітності, описані далі, застосовуються послідовно і представляються в справжній фінансової звітності.

Оцінка фінансових активів.

Оцінку фінансових активів під час первісного визнання та подальшу їх оцінку Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 4 "Страхові контракти", як наведено в таблиці нижче.

Керуючись п.35 МСБО 1 Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки від фінансових інструментів, утримуваних для продажу, зокрема при погашенні державних облігацій внутрішнього та зовнішнього займу

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені за МСФЗ 9:

№	Фінансові активи	Подальша оцінка	Нарахування резерву під збитки
1	Строкові (банківські) депозити	Номінальна вартість, припинення визнання з моменту перерахування коштів з депозитного рахунку	Резерв під збитки (не нараховується)
	Інвестиції в цінні папери	Справедлива вартість, переоцінка через прибуток або збиток,	Резерв під збитки (не нараховується).

		припинення визнання через прибуток або збиток з моменту продажу цінних паперів або з моменту, коли Компанією встановлено, що емітента цінних паперів визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією	
2	Державні облигації внутрішнього займу (ОВДП) які номіновані у національній валюті Державні облигації внутрішнього та зовнішнього займу номіновані в іноземній валюті	Амортизаційна собівартість, переоцінка по курсу НБУ на звітну дату, припинення визнання після погашення	Резерв під збитки нараховується у разі виникнення вмотивованого припущення про неможливість виконання емітентом цінних паперів своїх обов'язків щодо повернення заборгованості
4	Корпоративні права	Справедлива вартість, переоцінка через прибуток або збиток, припинення визнання через прибуток або збиток з моменту продажу цінних паперів або з моменту, коли Компанією встановлено, що емітента цінних паперів визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією	Резерв під збитки (не нараховується)
5	Векселі	Справедлива вартість, переоцінка через прибуток або збиток, припинення визнання через прибуток або збиток	Резерв під збитки (не нараховується)
6	Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	За сумою страхового платежу/страхової виплати, зазначеною в страховому/перестраховому контракті, подальша оцінка за амортизованою собівартістю	Резерв під збитки нараховується
7	Інша дебіторська заборгованість	За ціною операції, подальша оцінка за амортизованою собівартістю	Резерв під збитки нараховується

Найкращими доказами справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість наданої компенсації. Якщо Компанія з'ясовує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним зменшенням/збільшенням балансової вартості фінансового активу.

Справедливу вартість фінансових активів під час їх подальшої оцінки Компанія визначає у відповідності до МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Якщо для фінансового активу є ціна котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Компанія використовує цю ціну як справедливу вартість фінансового активу без коригування.

Якщо фінансовий актив не має ціни котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Компанія використовує наступну методологію.

Для фінансових активів у вигляді пайових цінних паперів або інших корпоративних прав:

- справедливою вартістю є ринкова ціна, визначена у звіті незалежного оцінювача, який має відповідні сертифікати та свідоцтва, на дату оцінки (або найближчу дату);

- якщо ринкова ціна не визначалась незалежним оцінювачем на дату оцінки (або найближчу дату), справедлива вартість визначається як частка Компанії в чистих активах об'єкта інвестування, за умови, що фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, оприлюднена та підтверджена звітом незалежного аудитора, який містить немодифіковану думку або думку із застереженням;

- якщо фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, не оприлюднювалась або звіт незалежного аудитора містить негативну думку чи відмову від висловлення думки, Компанія приймає, що справедлива вартість дорівнює нулю.

Для фінансових активів у вигляді облігацій підприємств або інших боргових цінних паперів справедлива вартість визначається як теперішня вартість очікуваних грошових потоків від фінансового активу, дисконтованих за ринковою ставкою відсотка. Ринкова ставка відсотка визначається на підставі процентних ставок за кредитами та депозитами, оприлюднених Національним банком України, з урахуванням зі ставності.

Зміни справедливої вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визнаються в іншому сукупному доході та, відповідно, у власному капіталі (субрахунки рахунку 41), за виключенням, процентних доходів, курсових різниць та очікуваних кредитних збитків.

Амортизована собівартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу), збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового активу, скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Всі зміни амортизованої собівартості активу відображаються як прибутки/збитки, в тому числі, очікувані кредитні збитки.

Компанія визначає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами в сумі, що дорівнює:

- сумі майбутніх кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу, якщо кредитний ризик за цим фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання та за кредитно-знеціненими фінансовими активами;
- сумі майбутніх кредитних збитків за 12 місяців (*12-місячні очікувані кредитні збитки*), якщо відсутнє значне збільшення кредитного ризику за цим фінансовим активом з моменту первісного визнання.

Визначення значного збільшення кредитного ризику та кредитно-знецінених фінансових активів.

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим активом з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Компанія порівнює ризик настання дефолту (ймовірність дефолту) за фінансовим активом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (ймовірністю дефолту) за фінансовим активом на дату первісного визнання.

Компанія вважає кредитний ризик за фінансовим активом низьким, якщо такий фінансовий актив має низький ризик настання дефолту, боржник (емітент боргового інструмента) в найближчій перспективі має стабільну здатність виконати зобов'язання, передбачені договором, і несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність виконати зобов'язання, передбачені договором.

Банки, в яких Компанія розміщує депозити, вважаються такими, що мають низький кредитний ризик, якщо вони мають довгостроковий кредитний рейтинг інвестиційного рівня за Національною рейтинговою шкалою.

Під час аналізу змін кредитного ризику Компанія враховує наступну інформацію про боржника (емітента):

- значні зміни внутрішніх показників кредитного ризику;
- значні зміни зовнішніх ринкових показників кредитного ризику для певного фінансового інструменту або аналогічного фінансового інструменту з таким же строком дії;
- існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значних змін в здатності боржника виконати свої боргові зобов'язання;
- фактичні або очікувані значні зміни результатів операційної діяльності боржника (зменшення виручки, збільшення операційних ризиків, зниження якості активів, проблеми, пов'язані з ліквідністю та/або управлінням, тощо);
- значне збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника;
- фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника, що призводить до значних змін в здатності боржника виконати свої боргові зобов'язання.

Значним збільшенням кредитного ризику за фінансовим активом, емітованим банком, в тому числі за розміщеним депозитом, Компанія вважає зниження довгострокового рейтингу банку з інвестиційного рівня до спекулятивного рівня за національною рейтинговою шкалою.

Кредитно-знеціненими вважаються фінансові активи у разі настання однієї або кількох подій, які негативно впливають на оцінені майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами. Підтвердженням кредитного знецінення фінансового активу (групи фінансових активів) є спостережувані дані про наступні події:

- значні фінансові труднощі боржника;
- прострочення платежів більше ніж на 90 днів;
- наявність інформації про ймовірне банкрутство або фінансову реорганізацію боржника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу в результаті фінансових труднощів;
- придбання або створення фінансового активу з великим дисконтом, який відображає понесені кредитні збитки.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування). Дані щодо дебіторської заборгованості за кожним договором прямого страхування, укладеним в національній валюті, містяться в системі страхового обліку.

Інформація щодо дебіторської заборгованості по кожному договору прямого страхування, укладеному в іноземній валюті, та кожному договору перестраховування, накопичується в системі бухгалтерського обліку.

Компанія визнає дебіторську заборгованість "безнадійною" в одному з наступних випадків:

- коли минув строк позовної давності дебіторської заборгованості;
- у разі смерті фізичної особи – дебітора, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- у разі визнання у судовому порядку фізичної особи – дебітора безвісно відсутньою або померлою;
- коли дебіторська заборгованість не може бути погашена внаслідок недостатності майна дебітора, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- коли стягнення дебіторської заборгованості стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
- у разі, якщо юридичну особу визнано банкрутом у встановленому законом порядку або припинено у зв'язку з ліквідацією.

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Компанія використовує матрицю резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання безнадійної дебіторської заборгованості.

Матриця резервування

Кількість днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості	Ставка резервування, %
від 1 до 30 днів	0
від 31 до 60 днів	20
від 61 до 90 днів	35
від 91 до 180 днів	50
більше 180 днів	100

Резерв під збитки використовується на погашення після визнання такої заборгованості безнадійною відповідно до облікової Політики Компанії.

Дебіторська заборгованість, що визнається безнадійною, списується з балансу з відображенням витрат (у т. ч. у разі перевищення суми дебіторської заборгованості над сумою сформованого резерву) у складі інших операційних витрат.

Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості відповідно до вимог чинної нормативно-законодавчої бази України.

Списання дебіторської заборгованості з балансу здійснюється за наказом керівника Компанії, згідно затверджених керівником Компанії результатів інвентаризації тощо.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

Грошові кошти, отримані від операцій в іноземній валюті, під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу Національного банку на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На дату складання фінансової звітності грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку.

Прийом та видача коштів у касу (з каси) оформлюється відповідно прибутковими та видатковими касовими ордерами.

Видаткові касові ордери підписуються посадовими особами, яким наказом Керівника Компанії надано право підпису банківських документів.

Касир/особа, на яку покладено обов'язки касира є матеріально-відповідальною особою, з якою укладається договір про повну матеріальну відповідальність.

Контроль за правильним веденням касової книги покладається на головного бухгалтера.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти.

Для відображення операцій, здійснених в іноземній валюті, в облікових регістрах та звітності Компанія керується МСБО 21 "Вплив валютних курсів".

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу (установлений

НБУ курс грошової одиниці України до грошової одиниці іншої країни) на початок дня дати здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку з використанням валютного курсу на кінець дня дати балансу;
- статті балансу, за якими обліковуються боргові цінні папери, номіновані в іноземній валюті (деPOSITNІ сертифікати, облігації, векселі тощо), є монетарними, оскільки такі цінні папери є формою довгострокової позики, яка підлягає погашенню у визначений строк грошовими коштами;
- статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт чи наданням послуг, є немонетарними і обліковуються за валютним курсом на початок дня дати розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати;
- статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті та пов'язані з активами і зобов'язаннями, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти, є монетарними і обліковуються за валютним курсом на кінець дня дати балансу, а, отже, обліковуються в іноземній валюті та переоцінюються при кожній зміні валютного курсу.

Визначення курсових різниць за монетарними статтями в іноземній валюті проводиться на дату балансу, також на дату здійснення господарської операції в її межах. Для визначення курсових різниць на дату балансу застосовується валютний курс на кінець дня дати балансу. При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції застосовується валютний курс на початок дня дати здійснення операції.

Залежно від виду діяльності курсові різниці поділяються на:

- операційні – виникають від перерахунку статей, пов'язаних із операційною діяльністю Компанії, зокрема від перерахунку залишку грошових коштів в іноземній валюті;
- неопераційні – виникають від перерахунку статей, пов'язаних з інвестиційною і фінансовою діяльністю Компанії.

Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат).

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті ведеться у подвійній оцінці, а саме - у номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої встановлюється офіційний (обліковий) курс гривні, та гривневому еквіваленті за валютним (офіційним) курсом.

Розрахунок курсових різниць і відображення в бухгалтерському обліку здійснюється останнього числа кожного місяця.

В податковому обліку визначення курсових різниць від перерахунку операцій, виражених в іноземній валюті, заборгованості та іноземної валюти здійснюється відповідно до бухгалтерського обліку. Керуючись п. 35 МСБО 1 Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки від курсових різниць.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань.

Фінансові зобов'язання.

Під час первісного визнання Компанія оцінює всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового зобов'язання при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість одержаної компенсації. Якщо Компанія з'ясує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти, є монетарними і обліковуються за валютним курсом на кінець дня дати балансу, а, отже, обліковуються в іноземній валюті та переоцінюються при кожній зміні валютного курсу.

Розкриття інформації відповідно до МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Зобов'язання зі страхової діяльності:

Страхові резерви.

Страхові резерви утворюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування).

Формування страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення відповідно до внутрішньої політики з формування технічних резервів Компанії, розробленою та затвердженою згідно з методикою, визначеною Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій (далі - РНП);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Методи формування страхових резервів викладені у Внутрішній політиці з формування технічних резервів Компанії.

Зобов'язання за виплатами страхового відшкодування.

Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються на балансі в сумі, вказаній такому акті.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховками.

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата - це суми премій, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування або до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором).

Заборгованість з агентської винагороди страхових агентів.

Заборгованість з агентської винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів надання послуг страховим агентом.

Заборгованість з агентської винагороди оцінюється відповідно до ставок агентської винагороди за видами страхування відповідно до умов укладених агентських договорів. За базу розрахунку заборгованості приймається сума внесених (нарахованих) страхових платежів за договорами страхування, укладеними за посередництвом агентів.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Компанії входять:

- розрахунки з працівниками з оплати праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками;
- орендне зобов'язання, визнане за договорами оренди, що підпадають під дію МСФЗ 16 "Оренда".

Компанія на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Компанія дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам.

Зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначається за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Компанія керується, зокрема, МСБО 19 "Виплати працівникам".

Опис облікової політики щодо витрат.

Бухгалтерський облік витрат базується на принципах нарахування та відповідності витрат і здійснюється згідно з Концептуальною основою фінансової звітності.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витрати визнаються у фінансовій звітності Компанії, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід (у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникненням зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам) і їх можна достовірно оцінити.

В податковому обліку витрати визнаються за правилами бухгалтерського обліку, з урахуванням обмежень, визначених Податковим кодексом України, на підставі первинних документів та даних реєстрів бухгалтерського обліку.

Опис облікової політики щодо фінансового доходу.

Дивідендний дохід – дивіденди визнаються в прибутку лише в тому разі, якщо:

- право Компанії на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Компанії;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити;
- відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій – дохід, отриманий в результаті використання коштів Компанії третіми сторонами і визнається відповідно до умов договору.

Опис облікової політики щодо фінансових витрат.

До фінансових витрат належать:

- витрати на відсотки за користування отриманими кредитами, за випущеними облігаціями, за фінансовою орендою тощо;
- інші витрати, пов'язані із залученням позикового капіталу;
- фінансові витрати за договорами оренди, що підпадають під дію МСФЗ 16 "Оренда".

Опис облікової політики щодо договорів страхування, та пов'язаних активів, зобов'язань, доходу та витрат.

Страховий облік – це процес опрацювання та відображення даних щодо страхової діяльності Компанії за договорами прямого страхування та перестрахування (укладання договорів, врегулювання страхових випадків тощо). Інформація страхового обліку є базовою для бухгалтерського, податкового та управлінського обліку.

Активи перестрахування.

Компанія перестраховує ризики виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у інших страховиків (перестраховиків), відповідно до законодавства України.

Активи перестрахування представляють собою чисті контрактні права Компанії згідно з договорами перестрахування та оцінюються як частки в страхових резервах (страхових зобов'язаннях) наступним чином:

- для розрахунку частки перестраховиків у резерві незароблених премій (за методом "1/4") на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Розрахунок виконується аналогічно до розрахунку резерву незароблених премій;
- частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, розраховується для кожної неврегульованої вимоги, що входить до складу резерву заявлених, але не виплачених збитків, базуючись на умовах договору перестрахування, яким перестраховано прямий договір страхування, за яким сталася подія, та обставин події;

Зобов'язання зі страхової діяльності.

Страхові резерви.

Страхові резерви утворюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування).

Формування страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення відповідно до внутрішньої політики з формування технічних резервів Компанії, розробленою та затвердженою згідно з методикою, визначеною Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій (далі - РНП);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Методи формування страхових резервів викладені у Внутрішній політиці з формування технічних резервів Компанії.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань.

Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються на балансі в сумі, вказаній такому акті.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховками.

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата - це суми премій, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування або до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором).

Заборгованість з агентської винагороди страхових агентів.

Заборгованість з агентської винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів надання послуг страховим агентом.

Заборгованість з агентської винагороди оцінюється відповідно до ставок агентської винагороди за видами страхування відповідно до умов укладених агентських договорів. За базу розрахунку заборгованості приймається сума внесених (нарахованих) страхових платежів за договорами страхування, укладеними за посередництвом агентів.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - загальний дохід (виручка) від реалізації страхових послуг, повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з суми страхових премій (страхових платежів) наданих повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування.

Визнання та методи оцінки доходів від надання страхових послуг.

До доходів від надання страхових послуг належать:

- доходи за договорами страхування (перестраховування);
- дохід від страхових сум і страхових відшкодувань, які підлягають сплаті перестраховиками;
- відшкодування витрат за регресними вимогами;
- збільшення частки перестраховиків у страхових резервах;
- комісійна винагорода за договорами перестраховування;
- зменшення суми страхових резервів;
- агентська винагорода за агентськими послугами Компанії.

Доходи за договорами страхування (перестраховування).

Бухгалтерський облік операцій, пов'язаний з укладенням договорів страхування (перестраховування), повинен забезпечити своєчасне і повне відображення зобов'язань і активів, які виникають у зв'язку з ними, за рахунками бухгалтерського обліку та статтями фінансової

звітності, що відповідають реальному стану страхового портфеля, створення умов, необхідних для оперативного контролю за своєчасною сплатою Компанії належних доходів у терміни, визначені договорами страхування.

Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладенням договорів страхування (перестраховування), базується на принципах нарахування та відповідності.

Визнання доходу від надання послуг страхування (перестраховування) відбувається при дотриманні таких умов:

- дохід може бути достовірно оцінений;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Компанії, тобто Компанія впевнена в тому, що страхувальники (перестраховальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

Страхові премії в контексті доходів Компанії розглядаються з погляду надходжень від страхувальників на користь Компанії певної кількості грошей як плати за страхові послуги. До закінчення дії договору страхування страхова премія складається з двох частин - заробленої та незаробленої. Співвідношення між цими частинами пропорційне часу, який залишився до закінчення строку дії договору страхування.

Доходом за договором страхування (перестраховування) є страхова (перестрахова) премія відповідно до договору страхування (перестраховування), яку страхувальник (перестраховальник) зобов'язаний сплатити Компанії.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період - це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестраховування у звітному періоді.

Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові платежі, які надійшли до початку дії договору страхування (попередня оплата), відображаються як зобов'язання перед страхувальниками до початку дії договору страхування.

Облік доходів за договорами страхування (перестраховування) в бухгалтерському обліку відображаються в національній валюті України.

Договір страхування може бути достроково припинений на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленістю сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором. Якщо вимоги страхувальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії в повному обсязі. Не допускається повернення коштів готівкою, якщо страхова премія була сплачена у безготівковій формі.

Дія договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін та у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Агентська винагорода за агентськими послугами.

Агентська винагорода за договорами, за якими Компанія надає агентські послуги, визнається доходом відповідно до МСФЗ 15 на підставі актів наданих послуг. У бухгалтерському обліку відображення суми агентської винагороди здійснюється із застосуванням методу нарахування. Розмір агентської винагороди встановлюється у відсотках до сплачених

(нарахованих) страхових премій за договорами страхування, укладеними за посередництва Компанії.

Комісійна винагорода за договорами перестраховання.

Дохід у вигляді комісійної винагороди за передачу ризиків на перестраховання нараховується на дату початку дії договору перестраховання із застосуванням методу нарахування. Розмір комісійної винагороди встановлюється у відсотках до сум страхових премій, що передаються в перестраховання.

Частка від сум страхових відшкодувань, сплачена перестраховиками.

При настанні страхового випадку з об'єктом страхування, що був перестрахований, Компанія в повному обсязі сплачує страхове відшкодування, а перестраховик компенсує їй свою частину у відшкодуванні збитків у сумі згідно з умовами договору перестраховання. Нарахування частки, яка підлягає сплаті перестраховиками, здійснюється в момент нарахування страхового відшкодування, за яким перестраховик має зобов'язання перед Компанією на підставі договорів перестраховання.

Відшкодування витрат за регресними вимогами.

Дохід від відшкодування витрат за регресними вимогами визнається на дату врегулювання регресних вимог.

Собівартість страхових послуг.

До собівартості страхових послуг відносяться витрати на комісійну винагороду установ асистансу.

Виплати страхових сум і страхового відшкодування.

Виплати страхових сум і страхового відшкодування - витрати, які відповідно до структури страхового тарифу забезпечуються страховими нетто-преміями. Виплата страхового відшкодування здійснюється згідно з договором страхування на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами договору страхування) та страхового акту, і визнається в момент затвердження страхового акту; тощо.

Резерв катастроф.

Резерв катастроф формується з метою здійснення страхових виплат у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, у результаті яких буде заподіяно збитків численним страховим об'єктам, і коли настає потреба здійснювати виплати страхового відшкодування в сумах, що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу при розрахунку страхових тарифів.

Резерв катастроф формується за видами страхування, умовами яких передбачено обов'язки страховика забезпечити страхову виплату у зв'язку зі шкодою, заподіяною внаслідок дії нездоланної сили або аварії великого масштабу, та в порядку, визначеному законодавством.

Склад технічних резервів, які формує Компанія.

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст.31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004р. зі змінами та доповненнями.

Компанія здійснює формування та облік таких технічних резервів:

- резерв незароблених премій (резерви премій);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв катастроф.

Резерви незароблених премій (РНП).

Резерв незароблених премій (резерви премій) (UPR), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають

страховим ризикам, які минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів(страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється з використанням методу 1/4 для всіх видів страхування.

Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання. Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

Резерви інші, ніж резерви незароблених премій.

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій являють собою сукупність розрахованих за видами страхування резервів:

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшений на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшений на суму виплачених збитків у звітному періоді. Формування резервів заявлених, але не виплачених збитків, Компанія здійснює за наявності відомих вимог страхувальників (перестраховальників) на звітну дату, що підтверджується відповідними заявами.

Величина резервів заявлених, але не виплачених збитків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), Компанія формує наступними методами:

Вид страхування	Метод формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Метод Борнхуеттера-Фергюсона
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Метод Борнхуеттера-Фергюсона
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту та за договорами перестраховання, зазначеними	<p>Метод прогнозованої збитковості, як сума добутків зароблених страхових премій на відповідний коефіцієнт за зазначений рік страхування:</p> <p>Для страхування або перестраховання з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:</p> <p>перший рік страхування – 70%; другий рік страхування – 55%; третій рік страхування – 50%; четвертий рік страхування - 45%; п'ятий рік страхування – 38%; шостий рік страхування – 30%</p> <p>Для страхування майнових ризиків, пов'язаних з будівництвом, експлуатацією та виведенням з експлуатації ядерної установки:</p> <p>перший рік страхування – 50%; другий рік страхування – 25%; третій рік страхування – 15%.</p> <p>Першим роком страхування вважаються дванадцять місяців, що безпосередньо передують даті, на яку розраховується резерв</p>

	збитків, що виникли, але не заявлені, другим роком страхування попередні перед першим роком дванадцять місяців відповідно
Інші види	метод фіксованого відсотка

Аналітичний облік здійснюється за видами страхування. Дані резерви можуть бути відображені шляхом резервування частини страхових премій за страховими випадками, які сталися в поточному і попередніх звітних періодах, про настання яких страховику не було заявлено у встановленому порядку.

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій створюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, залежно від видів страхування (перестраховання).

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій, створюються в тих валютах, в яких Компанія несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями, і обліковуються окремо по кожній валюті.

Вимоги до перестраховиків згідно з договорами перестраховання при настанні страхових випадків у звітному періоді формують права вимоги до перестраховальників і враховуються, як частина перестраховиків у резервах, інших, ніж резерви незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків у звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Резерв катастроф.

Даний резерв формується з метою здійснення страхових виплат у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, внаслідок яких буде завдано збитків численним страховим об'єктам, та якщо настає потреба здійснювати страхові виплати в сумах, що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу під час розрахунку страхових тарифів.

Компанія формує резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1708 від 05.09.2019р. «Про затвердження Змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року №123 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019 року за № 1252/34223.

Якщо розрахований розмір резерву катастроф набирає від'ємного значення, резерв катастроф за таким видом страхування вважається рівним нулю.

Частка Перестраховиків у резервах незароблених премій, резервах збитків, резервах збитків, що виникли але не заявлені розраховуються тими ж методами, що й технічні резерви.

Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків щодо відповідних технічних резервів за видами страхування.

Страховик визначає розмір прав вимоги до перестраховиків за укладеними договорами перестраховання щодо відповідних видів технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком розміру таких технічних резервів.

Розраховується величина частки участі перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в таких технічних резервах:

- резерві незароблених премій;
- резерві заявлених, але не виплачених збитків.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Резерв незароблених премій.

Формування частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) у технічних резервах здійснюється на підставі обліку договорів перестраховання за видами страхування.

Розрахунок частки перестраховиків в резерві незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо.

Частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві незароблених премій за кожним видом страхування обчислюється методом "1/4". При розрахунках частки

перестраховиків в резерві незароблених премій використовуються частки переданих перестраховикам перестрахових платежів у розмірі 80 відсотків перестрахових платежів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Розрахунок частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, страховик проводить за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою та по кожному договору вихідного перестраховання, під захист якого підпадає заявлений збиток.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відшкодування (частина перестрахового відшкодування, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до виплати, виходячи з припущень про збиток, що прийняті при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, за конкретною вимогою.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, за конкретним видом страхування визначається як сума часток за всіма неврегульованими або врегульованими не в повному обсязі вимогами та договорами вихідного перестраховання, що стосуються даного виду страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені ланцюговим методом або методом Борнхуеттера-Фергюсона частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені страховик обчислює по кожному виду страхування пропорційно долі перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків.

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені не формується (дорівнює 0).

Адекватність страхових зобов'язань.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожному звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводиться на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень і обранням найкращої оцінки та з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резерву збитків (що виникли, але не заявлені та збитків що заявлені, але не регульовані) використовуються методи математичної статистики. Для цих класів страхування, де резерви збитків не сформовані, коректність перевіряється шляхом перевірки статистичних гіпотез, базуючись на даних про середній за ринком строк заявлених збитків.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводиться відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (надалі Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Страховика за попередні 3 роки з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Там, де є достатньо статистики, використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку збитків.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснюється на підставі даних страховика.

Визнання доходу від продажу страхових послуг.

При визнанні доходів Компанія керується вимогами МСФЗ 4 "Страхові контракти" (в частині доходів від страхової діяльності), МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" тощо).

В податковому обліку датою отримання доходів є дата їх визнання, згідно з Концептуальною основою фінансової звітності, МСФЗ, та МСБО, якщо інше не передбачено нормами Податкового Кодексу України.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - загальний дохід (виручка) від реалізації страхових послуг, повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з суми страхових премій (страхових платежів) наданих повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування.

До складу **інших операційних доходів** включаються суми інших доходів від операційної діяльності Компанії, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), зокрема:

- дохід від операційних курсових різниць;
- відшкодування раніше списаних активів;
- відсотків, отриманих на залишки коштів на поточних рахунках в банках;
- дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття тощо.

До складу **фінансових доходів** включаються дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій (крім доходів, які обліковуються за методом участі в капіталі).

До складу **інших доходів**, зокрема, включаються дохід від реалізації фінансових інвестицій; дохід від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю Компанії.

Відсотки по депозитам визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Дохід визнається у фінансовій звітності Компанії, коли відбулося збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень або покращення активів або зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, окрім збільшення власного капіталу, пов'язаного з отриманням внесків від учасників власного капіталу.

Визнання та методи оцінки доходів від надання страхових послуг.

До доходів від надання страхових послуг належать:

- доходи за договорами страхування (перестраховання);
- дохід від страхових сум і страхових відшкодувань, які підлягають сплаті перестраховиками;
- відшкодування витрат за регресними вимогами;
- збільшення частки перестраховиків у страхових резервах;
- комісійна винагорода за договорами перестраховання;
- зменшення суми страхових резервів;
- агентська винагорода за агентськими послугами Компанії.

Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат.

Агентська винагорода за договорами, за якими Компанія надає агентські послуги, визнається доходом відповідно до МСФЗ 15 на підставі актів наданих послуг. У бухгалтерському обліку відображення суми агентської винагороди здійснюється із застосуванням методу нарахування. Розмір агентської винагороди встановлюється у відсотках до сплачених (нарахованих) страхових премій за договорами страхування, укладеними за посередництва Компанії.

Дохід у вигляді комісійної винагороди за передачу ризиків на перестраховання нараховується на дату початку дії договору перестраховання із застосуванням методу нарахування. Розмір

комісійної винагороди встановлюється у відсотках до сум страхових премій, що передаються в перестраховання.

6. Оподаткування.

Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Компанії розраховуються згідно з українським податковим законодавством, де базою є валова сума страхових премій за вирахуванням сум, переданих на перестраховання, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду за договорами страхування і перестраховання.

Для визначення витрат з податку на страхову діяльність, а також з податку на прибуток від іншої діяльності застосовується метод розрахунку зобов'язань по бухгалтерському балансу з урахуванням сум податкових різниць.

Компанія сплачує 12% від страхових платежів, виплат на користь нерезидентів у разі якщо не застосовуються ставки 0% і 4% відповідно до пп. 141.4 ПКУ;

7. Статутний капітал.

Статутний капітал відображається за первісною вартістю.

8. Податкова система.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності за методом нарахувань.

9. Винагорода управлінському персоналу.

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату, премії. Заробітна плата, внески до державного Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпустки та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

10. Звітність по сегментам.

Товариство є єдиною неподільною одиницею, що генерує грошові потоки, та не застосовує сегментарний облік.

11. Розкриття інформації

11.1. Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю та відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком групи основних засобів «Земельні ділянки» що оцінюються за переоціненою вартістю.

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів, земельних ділянок) нараховується із застосуванням прямолінійного методу щомісячно. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

	2022 рік, грн.	Зміни (+;-) грн.	2023 рік, грн.
Основні засоби	9 673	21	9 694
У т.ч. земельна ділянка	9 500	-15	9 485
Всього	9 673	21	9 694

Станом на 31.12.2023р. Компанія має у власності земельну ділянку, кадастровий номер 3222782100:06:002:0018, Київська область, Макарівський район, Гружчанська сільська рада, загальна площа 3,8621 га, Цільове призначення земельної ділянки згідно документації: для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд.

Вищезазначена нерухомість обліковується на балансі як основний засіб за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО 16.

Станом на **31.12.2023р.** справедлива вартість земельної ділянки згідно Звіту експертно грошової оцінки становила **9 485 тис.грн.**

Сума зменшення справедливої вартості відображена у іншому сукупному доході. Оцінку земельної ділянки проведено оцінювачами ФОП Березовська Тетяна Вікторівна, що діє згідно свідоцтва про державну реєстрацію від 10.05.2007 серія В02 № 620627 та кваліфікаційного свідоцтва оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок від 10.12.2005 серія МК № 00063, ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 857/20 від 24.09.2020 року.

11.2. Інвестиційна нерухомість.

Станом на початок 2023р. у Компанії обліковувалась інвестиційна нерухомість, яка утримувалась з метою збільшення власного капіталу.

Постановою Правління НБУ від 15.02.2023р. № 8 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39» регулятор прийняв ряд вимог до нерухомого майна якими володіють страхові компанії України.

Для забезпечення фінансової стабільності та платоспроможності ринку небанківських фінансових установ, Національний банк України впровадив додаткові вимоги до діяльності страховиків.

Для страховиків встановлено додаткові обмеження на окремі види прийнятних активів, що враховуються для виконання нормативів.

Зокрема, для виконання нормативів з переліку прийнятних активів для усіх страховиків (life та non-life) виключено:

- земельні ділянки (крім тих, на яких розташовані будівлі, споруди, які використовуються страховиками для здійснення операційної діяльності);
- все нерухоме майно, що зареєстроване та/або перебуває на територіях ведення активних бойових дій або тимчасово окупованих територіях
- для страховиків non-life додатково виключено житлову нерухомість.

Такий крок, спрямований на нівелювання фактів завищення вартості нерухомості, а також зменшення у структурі прийнятних активів страховика обсягу нерухомого майна як низьколіквідного активу.

З метою дотримання вимог до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів, керівництво Компанії прийняло рішення про заміну неліквідного активу на ліквідний. Перед відчуженням інвестиційного нерухомості була проведена незалежна оцінка справедливої вартості активу. Відповідно Звіту експертно грошової оцінки, балансова вартість інвестиційної нерухомості становила 1 619,0 тис.грн. Оцінку інвестиційної нерухомості проведено оцінювачами ФОП Березовська Тетяна Вікторівна, що діє згідно свідоцтва про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів N 216 від 08.06.2016, Кваліфікаційне свідоцтво ФДМУ та МІБ МФ № 642 від 01.11.2003р., ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 435/2023 від 19.07.2023 року.

	<u>2022 рік</u> Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	<u>2023 рік,</u> Тис. грн.
Інвестиційна нерухомість	1800	-1800	0
Всього	1800	-1800	0

11.3. Оренда.

Протягом 2023р. Компанія мала два укладених договори оренди офісного приміщення які відповідно до положень МСФЗ 16 вважаються договорами оренди.

До всіх договорів оренди офісного приміщення Компанія вирішила застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16, тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування щодо:

- чотирьох договорів оренди офісного приміщення, що підпадають під категорію договорів короткострокової оренди (оренда строком менше 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта
- двох договорів оренди офісного приміщення за яким базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним.

Компанія не застосовувала поправку до МСФЗ 16, яка була введена з 01.06.2020 року у зв'язку з пандемією «COVID-19». У звітному періоді орендні платежі офісного приміщення до якого Компанія застосовувала вимоги МСФЗ 16 не змінювались. Умови договору оренди також не змінилися з моменту його заключення. За відсутності змін в обсязі оренди чи компенсації за оренду, модифікації оренди немає, тому дану поправку до МСФЗ 16 не застосовувалась.

11.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю та відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації.

Станом на 31.12.2023 року нематеріальні активи представлені наступним чином:

Нематеріальні активи порівняно з попереднім звітним періодом:

	<u>2022рік</u> Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	<u>2023 рік</u> Тис. грн.
Нематеріальні активи	252	-24	228
Всього:	252	-24	228

11.5. Довгострокові фінансові інвестиції.

Інші фінансові інвестиції (строка 1035 активу балансу) представлені:

Цінними паперами, що емітуються державою (облігації державної позики) утримувані до погашення, та строк погашення яких перевищує 12 місяців з дати балансу у сумі 4505 тис. грн., а саме:

- Облігації внутрішньої державної позики UA 4000227656 з датою погашення 15.01.2025р.- 4505 тис. грн.

Станом на 31.12.2023р. у власності ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» перебувають ОЗДП XS1303921214 у кількості 140 шт. номінальною вартістю 1000,00 доларів США за 1 шт., на суму в гривневому еквіваленті – 5 317 тис. грн.

Компанією було створено резерв очікуваних кредитних збитків для вищезазначених цінних паперів у зв'язку з їх непогашенням у встановлений Міністерством фінансів України строк. Резерв очікуваних кредитних збитків було створено з урахуванням суми справедливої вартості пакету ОЗДП та очікуваних відсотків по ОЗДП.

Дана зміна була запроваджена у зв'язку з непогашенням у встановлений термін 01.09.2022р. зобов'язань за ОЗДП, що є підтвердженням кредитного знецінення цього фінансового активу.

10 серпня 2022 року Україна оголосила про завершення операцій з управління державними борговими зобов'язаннями, розпочатих 20 липня 2022 року тритижневих переговорів з держателями облігацій зовнішніх державних позик (ОЗДП) та державних деривативів (ВВП-варантів), і яка завершилась успішним внесенням змін до умов випуску всіх облігацій зовнішніх

державних позик та державних деривативів України, а також єврооблігацій, гарантованих державою. Держателі близько 75% сукупної непогашеної номінальної суми 13 серій облігацій зовнішніх державних позик проголосували за зміни в умови випуску цих облігацій (при цьому, для затвердження змін необхідні були щонайменше голоси держателів 2/3 сукупної непогашеної номінальної суми зазначених облігацій). Крім цього, як і вимагалось, кожна окрема серія єврооблігацій отримала також більше 50% голосів за зміну умов. Завдяки внесеним змінам, строки погашення всіх 13-ти серій суверенних єврооблігацій було продовжено на 2 роки і купонні платежі, які припадають на наступні два роки відстрочуються до кінця дії 2-річного періоду, а за відстроченим доходом нараховуються відсотки в розмірі відповідної договірної ставки до кінця періоду відстрочки.

Станом на 31.12.2023р. Відповідно до вимог МСФЗ 9 сума фінансового активу у вигляді ОЗДП XS1303921214 у сумі 5 318 тис. грн. та резерв очікуваних кредитних збитків для вищезазначених цінних паперів у сумі 5 318,00 тис. грн. показано у балансі станом на 31.12.2023р. у згорнутому вигляді. Сума активу у вигляді ОЗДП XS1303921214 у балансі станом на 31.12.2023р. дорівнює нулю.

Україна підписала зміни до Меморандуму про взаєморозуміння щодо призупинення виплат за офіційним боргом з міжнародними партнерами у G7 та Паризькому клубі.

21 грудня 2023 року Міністр фінансів України Сергій Марченко підписав зміни до Меморандуму про взаєморозуміння щодо призупинення виплат за офіційним боргом з групою офіційних кредиторів України з країн G7 та Паризького клубу.

Це підписання дозволить продовжити до кінця березня 2027 року, що відповідає завершенню поточної EFF програми МВФ, дію Меморандуму про взаєморозуміння щодо призупинення виплат за державним та гарантованим державою боргом з групою офіційних кредиторів України з країн G7 та Паризького клубу, який було підписано 14 вересня 2022 року.

Підписантами виступили представники урядів Канади, Франції, Німеччини, Японії, Великої Британії та Сполучених Штатів Америки. Партнери з країн G7 за розуміння ставляться до потреб України в умовах війни.

Досягнення домовленості про перегляд боргових зобов'язань дозволяє знизити навантаження на бюджет до кінця дії програми МВФ та заощадити валютну ліквідність для забезпечення соціальних видатків. Це добровільне призупинення виплати боргу є частиною пакету міжнародної підтримки на суму 122 млрд доларів США, наданої партнерами України. Група офіційних кредиторів відзначила роботу Уряду України у виконанні умов програми Механізму розширеного фінансування (EFF) МВФ та впровадженні важливих реформ, у тому числі у сфері боргової політики, які стануть основою для економічного відновлення країни.

Також є важливим збереження фінансових ресурсів, зокрема через надання зовнішніми приватними кредиторами України найбільш прийняттого боргового режиму до закінчення терміну призупинення обслуговування боргу, наданого ними у серпні 2022 року.

У зв'язку із вищевикладеним, Компанія очікує погашення ОЗДП до кінця березня 2027р.

Відображення резерву під збитки у звіті про фінансовий результат за 2023р.		
Вартість ОЗДП станом на 31.12.2023р. (тис. грн)	Сума резерву під кредитні збитки станом на 31.12.2023р.(тис. грн)	Балансова вартість ОЗДП з урахуванням резерву станом на 31.12.2023р. (тис. грн.)
5 317	5 317	0
Вартість дебіторської заборгованості по отриманим доходам по ОЗДП станом на 31.12.2023р.(тис. грн)	Сума резерву під кредитні збитки станом на 31.12.2023р. (тис. грн.)	Балансова вартість дебіторської заборгованості по отриманим доходам по ОЗДП станом на з урахуванням резерву станом на 31.12.2023р. (тис. грн.)

	2022 рік Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	2023 рік Тис. грн.
Облігації внутрішньої державної позики строк погашення яких перевищує 12 місяців з дати балансу	499	4 006	4 505
Облігації зовнішньої державної позики строк погашення яких перевищує 12 місяців з дати балансу	5 120	-5 120	0
Всього:	5 619	1 114	4 505

11.6. Поточні фінансові інвестиції.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2023р. (строка 1160 активу балансу) представлені:

1. Корпоративні права ТОВ «Лівобережжя плюс» в сумі 100 тис. грн. Станом на 31.12.2023р. проведено визначення справедливої (ринкової) вартості корпоративних прав. Оцінка проведена суб'єктом оціночної діяльності ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 857/20 від 24.09.2020року. Відповідно до висновку про вартість корпоративних прав, станом на 31.12.2023р. ринкова вартість корпоративних прав становить 100 тис. грн. Проведено зменшення справедливої вартості корпоративних прав на суму 800 тис.грн.

Результат переоцінки визнано у витратах. Відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» оцінка корпоративних прав проведена з використанням закритих вхідних даних і віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Оцінюються частки у статутному капіталі товариств з обмеженою відповідальністю, тобто компаній закритого типу, що можуть пропонуватись до продажу тільки на позабіржовому ринку.

Станом на 31.12.2022р. справедлива вартість корпоративних прав становила 900 тис. грн. Враховуючи переоцінку активів та зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю, частка у капіталі якого належать Компанії, станом на 31.12.2023р., суб'єкт оціночної діяльності дійшов висновку, що ринкова вартість корпоративних прав станом на 31.12.2023р. становить 100 тис. грн.

2. У 4 кварталі 2023 року Компанія зробила внесок у статутний капітал ТОВ «Табелліон» на суму 4 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2023р. на балансі Компанії обліковуються корпоративні права ТОВ «ТАБЕЛЛІОН» в сумі 3100 тис. грн. Визначення справедливої (ринкової) вартості зазначених корпоративних прав було проведено 31.12.2023р. Оцінка проведена суб'єктом оціночної діяльності ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 857/20 від 24.09.2020року. Враховуючи переоцінку активів та зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю, частка у капіталі якого належать Компанії, станом на 31.12.2023р., суб'єкт оціночної діяльності дійшов висновку, що ринкова вартість корпоративних прав станом на 31.12.2023р. становить 3 100 тис. грн.

Результат переоцінки визнано у витратах. Відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» оцінка корпоративних прав проведена з використанням закритих вхідних даних і віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Оцінюються частки у статутному капіталі товариств з обмеженою відповідальністю, тобто компаній закритого типу, що можуть пропонуватись до продажу тільки на позабіржовому ринку.

3. Векселі прості, утримувані для продажу у сумі 300 тис. грн. Станом на 31.12.2023р. проведено визначення справедливої (ринкової) вартості векселів. Оцінка проведена суб'єктом оціночної діяльності ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 857/20 від 24.09.2020р. Відповідно до висновку про вартість векселів, станом на 31.12.2022р. ринкова вартість векселів становила 4270 тис. грн. Проведено зменшення справедливої вартості векселів на суму 3950 тис. грн.

Результат переоцінки визнано у витратах. Відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» оцінка корпоративних прав віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої

вартості. Оцінка справедливої вартості складена за методом теперішньої вартості, величина справедливої вартості розрахована методом дисконтування грошових потоків дохідного підходу.

У 2023р. емітентом цінних паперів відбулось часткове погашення вартості векселів на суму 390 тис.грн.

4. Облігації внутрішньої державної позики утримуванні до погашення, строк погашення яких не перевищує 12 місяців з дати балансу у сумі тис. грн.

	2022 рік Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	2023 рік Тис. грн.
Векселі прості іменні, утримувані для продажу	4 270	-3 970	300
Облігації внутрішньої державної позики строк погашення яких не перевищує 12 місяців з дати балансу	31 349	-2 863	28 486
Корпоративні права	900	2 300	3 200
Всього	36 519	-4 533	31 986

11.7. Дебіторська заборгованість.

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія зробила резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Компанія використовує матрицю резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання безнадійної дебіторської заборгованості.

До резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, який був сформований Компанією станом на 31.12.2023р. увійшла дебіторська заборгованість за страховою діяльністю по якій минуло більше 180 днів з моменту визнання цієї дебіторської заборгованості та інша поточна дебіторська заборгованість (кошти по неповернутих депозитах в українських банках) по якій минуло більше 180 днів з моменту визнання цієї дебіторської заборгованості. Ставка резервування по зазначеній дебіторській заборгованості становить 100%.

У звіті про фінансовий результат зазначені резерви визнаються у складі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та іншої дебіторської заборгованості та зменшують балансову вартість цих активів.

Відображення резерву під збитки у звіті про фінансовий результат за 2023р.			
Дебіторська заборгованість	Загальна сума дебіторської заборгованості станом на 31.12.2023р. (тис. грн)	Сума резерву під кредитні збитки станом на 31.12.2023р. (тис. грн)	Балансова вартість дебіторської заборгованості з урахуванням резерву станом на 31.12.2023р. (тис. грн.)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	29 683	29 683	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	225	225	0
Вартість дебіторської заборгованості по отриманим доходам по ОЗДП станом на 31.12.2023р.(тис. грн)	5 317	5 317	0

	2022 рік Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	2023 рік Тис. грн.
Розрахунки із страхувальниками	2 715	-730	1 985
Авансові платежі постачальникам послуг	12	-2	10
Дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом	10	-10	0
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	537	-457	81
Інша поточна дебіторська заборгованість	264	428	692
Всього	3 538	-771	2 768

11.8. Грошові кошти.

Грошові кошти представлені коштами на поточних та депозитних рахунках банків у національній та іноземній валюті з дотриманням умов безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості. Використані рейтинги за національною шкалою наступних рейтингових агентств: ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит-рейтинг», ТОВ «Рейтингове агентство «ЕКСПЕРТ – РЕЙТИНГ», Fitch, Moody's investors service.

Рух грошових потоків за 2023 рік відображено у Звіті про рух грошових коштів прямим методом нарахування.

Станом на 31.12.2023 року кошти Компанії були розміщені на рахунках шести українських банків, в тому числі в 3х державних. Кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж "АА" за національною рейтинговою шкалою.

	2022 рік Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	2023 рік Тис. грн.
Грошові кошти	12 850	1 097	13 947
в т.ч. кошти на поточних рахунках	3 290	-73	3 217
в т.ч. депозити	9 560	1 170	10 730
Всього	12 850	1 097	13 947

11.9. Власний капітал.

Станом на 31.12.2022 року зареєстрований Статутний капітал складав 32 000,0 тис. грн. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

Протоколом № 101-02/23 Загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» від 08.02.2023р., завіреного нотаріально, внесено зміни до Статуту шляхом викладання Статуту в новій редакції (затверджена нова редакція Статуту).

20.02.2023 року вищезазначені зміни складу учасників та новий Статут ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» зареєстровані в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи.

Також, 20.02.2023р., нова структура власності, оновлені відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності та відомості про власників істотної участі надавача фінансових послуг відповідно до норм чинного законодавства були розміщені на офіційному сайті ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ».

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» відповідно до нормативних вимог надав повну інформацію та пакет документів щодо нової структури власності надавача фінансових послуг станом на 20.02.2023р. до регулятора – Національного банку України.

У 2023 році Національний банк України ухвалив рішення про підтвердження відповідності структури власності ТДВ"СК"ЕКСПО СТРАХУВАННЯ" щодо прозорості.

Відомості про це оприлюднено на сторінці офіційного Інтернет-представництва

Національного банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг ухвалено 19 червня 2023 року №21/1126-рк.

Протоколом № 107-11/23 Загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» від 22.11.2023р., завіреного нотаріально, внесено зміни до Статуту шляхом викладання Статуту в новій редакції (затверджена нова редакція Статуту).

Зміни до Статуту були зумовлені рішенням збільшити статутний капітал Товариства до 48 000 000,00 (сорок вісім мільйонів) гривень 00 копійок

Збільшення Статутного капіталу відбулось за рахунок збільшення на сукупну номінальну вартість нарахованих дивідендів, що були нараховані учасникам Товариства та відбулось без зміни пропорцій (часток) участі всіх учасників у Статутному капіталі Товариства.

В Компанії сформовано резервний капітал та вільні резерви.

Станом на 31.12.2022р. сума вільних резервів складала 33 950 тис. грн. Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, Протокол від 25.07.2023р. № 104-07/23, було прийнято рішення направити прибуток Компанії за 1-е півріччя 2023р. у сумі 6 800 тис. грн на збільшення вільних резервів.

Протоколом № 107-11/23 Загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» від 22.11.2023р., було прийнято рішення про нарахування дивідендів учасникам Товариства у сумі 16 000 тис.грн. джерелом яких є чистий розподілений прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у попередніх періодах за рахунок якого Товариством сформовані Вільні резерви.

У подальшому відбулась реінвестиція дивідендів у сумі 16 000 тис. грн. на збільшення статутного капіталу Товариства.

Станом на 31.12.2023р. сформовано вільних резервів на суму 24 750 тис. грн. Резервний капітал сформовано у розмірі 137 тис. грн. Враховуючи вищенаведене, в звітності загальний розмір резервного капіталу складає – 24 887 тис. грн.

Згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1708 від 05.09.2019р. «Про затвердження Змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року №123 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019 року за № 1252/34223 станом на 31.12.2023р. сформовано резерв з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту у сумі 34 тис. грн. Резерв катастроф відображено у складі власного капіталу.

Рішення до розподілу прибутку за результатами діяльності у 2023 році буде прийнято на загальних зборах учасників у 2024 році.

Сума капіталу у дооцінках змінена на зменшення справедливої вартості земельної ділянки.

Зміни у власному капіталі Страховика відображаються у Звіті про власний капітал. Зміни у власному капіталі відображено у Формі 2 «Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) за 2022р.» у Розділі II «Сукупний дохід»:

	<u>2022 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2023 рік</u> Тис.грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	32 000	16 000	48 000
Капітал у дооцінках	8 952	-15	8 937
Резервний капітал	34 087	-9 200	24 887
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-30 343	-3 069	-33 412
Інші резерви	0	33	33
Всього	44 696	3 749	48 445

11.10. Адекватність страхових зобов'язань.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (надалі Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Страховика за попередні 3 роки з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Там, де є достатньо статистики, використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку збитків.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснювалася на підставі даних Страховика.

	<u>2022 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2023рік</u> Тис.грн.
Резерв незароблених премій	2 545	603	3 148
Частка перестраховиків в РНП	498	82	580

Резерви інші, ніж резерви незароблених премій

	<u>2022 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2023рік</u> Тис.грн.
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	943	-2	941
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	3 956	-166	3 790
Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитках	100,0	-100	0
Резерв катастроф	0	34	34

Результати оцінки адекватності страхових зобов'язань Страховика.

Звіт про оцінку адекватності страхових зобов'язань (LAT test) станом на 31.12.2023р. здійснено актуарієм В.Борець, свідоцтво № 01-032 від 15.05.2018р.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (надалі Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Страховика за попередні 3 роки з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Там, де є достатньо статистики, використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку збитків.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснювалася на підставі даних Страховика.

Станом на 31.12.2023р.:

Станом на 31.12.2023:

Резерв незароблених премій (UPR), сформований Страховиком, становить 3 148,1 тис. грн.

Сума резервів збитків (RBNS + IBNR), сформованих Страховиком, становить 4 730,5 тис.грн.

Загальні страхові резерви, сформовані Страховиком, становлять 7 878,6 тис. грн.

Актуарна оцінка резерву незароблених премій (UPR) становить 299,9 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків (RBNS + IBNR) становить 78,0 тис. грн.

Актуарна оцінка загальних страхових резервів становить 377,9 тис. грн.

Таким чином, станом на 31.12.2023 Страховиком сформовано достатньо страхових резервів, щоб відповідати своїм зобов'язанням за страховими контрактами, укладеними до звітної дати.

11.11. Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю станом на 31.12.2023 року становить 2 877 тис. грн., та включає:

- зобов'язання за розрахунками з перестраховиками-резидентами – 40 тис. грн.,
- зобов'язання за розрахунками з перестраховиками-резидентами – 2 684 тис. грн.,
- аванси, отримані за договорами страхування – 153 тис. грн.

Станом на 31.12.2022р. на балансі ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» обліковувалась кредиторська заборгованість попередніх періодів по обов'язковому авіаційному страхуванню цивільної авіації у сумі 9 556 тис. грн, що є гривневим еквівалентом заборгованості у сумі 261 тис. доларів США.

З цієї суми простроченої кредиторської заборгованості 4 746 тис. грн (в еквіваленті 130 тис доларів США) – це заборгованість перед ООО «СК «ТИТ», яка є резидентом агресора - російської федерації.

21 червня 2023р. Компанія отримала офіційну інформацію електронним листом від 05.02.2023р. № 126 від ООО «ТИТ» (російська федерація) про відсутність будь-яких зобов'язань (заборгованість, яка виникла до початку воєнної агресії з боку російської федерації) з сплати премій за договорами перестраховування. Враховуючи факт підтвердження контрагентом відсутності зобов'язань, Компанія припинила визнання фінансового зобов'язання перед контрагентом ООО «ТИТ» з 21.06.2023р. у сумі 4 745 589,15 грн, що є гривневим еквівалентом заборгованості у сумі 129 772,24 доларів США.

Указом Президента України від 22.02.2023 № 89/2023 уведено в дію та затверджено постановою Верховної Ради України від 23.02.2023 № 2924- IX рішення Ради національної безпеки і оборони України від 22.02.2023 “Про застосування секторальних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до фінансових установ Російської Федерації” (далі – рішення РНБО від 22.02.2023).

Відповідно до пункту 2 рішення РНБО від 22.02.2023 строком на 50 років застосовано секторальні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) до всіх банків, що зареєстровані/мають місцезнаходження в Російській Федерації, небанківських кредитних організацій, операторів платіжних систем, професійних учасників фондового ринку, страхових компаній, інвестиційних фондів та інших установ, що зареєстровані/ мають місцезнаходження в Російській Федерації, які надають фінансові послуги (далі-фінансові установи Російської Федерації), серед яких:

- 1) зупинення операцій з активами, що належать фінансовим установам Російської Федерації;
- 2) заборона встановлення ділових відносин, у тому числі кореспондентських відносин, з фінансовим установам Російської Федерації;
- 3) заборона вчинення правочинів із фінансовими установами Російської Федерації;
- 4) заборона підтримання ділових відносин із фінансовими установами Російської Федерації, в тому числі кореспондентських відносин, у разі відсутності активів на рахунках таких установ;
- 5) заборона придбання цінних паперів та інших фінансових інструментів, емітентами яких є фінансові установи Російської Федерації, за винятком відчуження (в тому числі безоплатного)

цінних паперів на користь держави Україна;

б) зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань на користь фінансових установ Російської Федерації, в тому числі щодо перерахування дивідендів, процентів та інших виплат за залученими в Україну активами;

7) заборона здійснення інвестицій до/на користь фінансових установ Російської Федерації;

8) заборона зарахування коштів на рахунки клієнтів-фізичних/юридичних осіб за переказами, ініційованими з використанням електронних платіжних засобів, емітованих фінансовими установами Російської Федерації, тощо.

Відповідно до пункту 3 рішення РНБО від 22.02.2023 заборонено фізичним та юридичним особам проводити операції (вчиняти дії), які призводять до порушення, уникнення запроваджених обмежень.

ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» неухильно дотримується вищезазначених норм та листа НБУ від 24.02.2023р. №25-0005/1297 «Про рішення РНБО від 22.02.2023р.

11.12. Інші поточні зобов'язання і забезпечення.

Інші поточні зобов'язання і забезпечення становлять – 4 548 тис. грн., що складаються з:

- заборгованість з агентської винагороди страхових агентів – 1 496 тис. грн.
- заборгованість за товари, роботи, послуги – 2 538 тис. грн.
- розрахунки з працівниками з оплати праці – 68 тис. грн.
- зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії – 446 тис. грн.

11.13. Валова сума отриманих страхових премій.

<u>Види страхування</u>	<u>2022рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2023рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Страхування від нещасних випадків	70	4	74
Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я	1046	-467	579
Страхування здоров'я на випадок хвороби	22	-22	0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1863	-648	1215
Страхування водного транспорту	15	43	58
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	1062	-50	1012
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-1175	1658	483
Страхування майна	-1153	1462	309
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту(включаючи відповідальність перевізника)	53	24	77
Страхування відповідальності власників водного транспорту	8	24	32
Страхування відповідальності перед третіми особами	1873	71	1944
Страхування фінансових ризиків	0	2	2
Страхування медичних витрат	111	-10	101
Страхування залізничного транспорту	2	-2	0

Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	18	18	36
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються с Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	39	19	58
Обов'язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	2772	-317	2455
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	-1103	1260	157
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	35	5	40
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	12	3	15
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	272	14	286
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	28	-28	
Страхування медичних та інших працівників державних і комунальних закладів охорони здоров'я та державних наукових установ (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок захворювання на інфекційні хвороби, пов'язаного з виконанням ними професійних обов'язків в умовах підвищеного ризику зараження збудниками інфекційних хвороб	1	-1	0

Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	3	-2	1
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	6	-6	0
Страхування сільськогосподарської продукції	15	-15	0
Всього:	5896	3038	8934

Загальний розмір страхових платежів по договорам страхування, які були укладені Компанією у 2023р. становить 8 934 тис. грн.

11.14. Премії сплачені перестраховкам.

<u>Види страхування</u>	<u>2022 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2023 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	115	-27	88
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-858	882	24
Страхування майна	-858	882	24
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	-6164	3366	-2798
Обов'язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	1125	23	1148
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	234	-34	200
Страхування відповідальності власників водного транспорту	0	1	1
Страхування відповідальності перед третіми особами	58	-58	
Страхування водного транспорту	1	-1	
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	39	-38	1
Всього:	-6307	4 995	-1312

Відповідно з припиненням дії договорів страхування з обов'язкового страхування цивільної авіації, які були укладені у 2021р., Компанія була змушена припинити дію договорів перестраховання, згідно з якими були перестраховані ризики по зазначеним договорам страхування. Припинення дії договорів перестраховання призвело до виникнення математичного від'ємного значення по сумі платежів, які належні перестраховикам.

11.15. Страхіві виплати та страхові відшкодування.

<u>Вид страхування</u>	<u>2022 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2023 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Медичне страхування	739	-532	207
Страхування відповідальності перед третіми особами	0	1	1
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	565	-163	402
Страхування здоров'я на випадок хвороби	5	-5	
Страхування медичних витрат	10	-10	
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	0	1	1
Страхування майна	12	-12	
Страхування від нещасних випадків	9	-9	
Всього:	1340	-729	611

11.16. Елементи операційних витрат.

<u>Вид витрат</u>	<u>2022 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2023 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів	2 620	-619	2 001
Амортизаційні відрахування	87	-11	76
Матеріальні витрати	0	0	0
Інші	8 731	-3 597	7 211
Всього:	11 438	-4 227	9 288

Інші витрати 7 211 тис.грн. складаються з:

- Витрати від зміни вартості активів – 5 285 тис.грн.
- Фінансовий результат від продажу нерухомості – 181 тис.грн.
- Збільшення резерву кредитних збитків – 1 104 тис.грн
- Інші витрати – 253 тис.грн.
- Нарахування резерву відпусток – 388 тис.грн.

11.17. Витрати на збут.

Вид витрат	<u>2022 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2023 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Агентські винагороди	1 290	-249	1 041
Винагороди брокерам	300	-295	5
Витрати на рекламу та маркетинг	80	0	80
Всього:	1 670	-544	1 126

11.18. Інші операційні витрати.

Вид витрат	<u>2022 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2023 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків	0	1 104	1 104
Операційна курсова різниця	5 843	-5 843	0
Фінансовий результат від операції з продажу нерухомості		181	181
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	644	4 641	5 285
Інші операційні витрати	163	478	641
Всього:	6 650	561	7 211

11.19. Інші операційні доходи.

Вид доходів	<u>2022 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2023 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Інші операційні доходи	74	460	534
Операційна курсова різниця	14 448	-13 861	587
Списання безнадійної кредиторської заборгованості	0	4 764	4 764
Доходи від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	50	1 244	1 294
Всього:	14 572	-7 393	7 179

Керуючись п. 35 МСБО 1, Компанія відобразила у звіті на нетто-основі прибутки та збитки від курсових різниць. У звіті про фінансові результати, прибутки та збитки від курсових різниць надано згорнуто та відображено як дохід у сумі 587 тис. грн.

11.20. Інші доходи.

Вид доходів	<u>2022 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2023 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій (сума погашення ОВДП)	20 448	17 291	37 739
Дохід від зменшення розміру резерву кредитних збитків	99	-99	0
Всього:	20 547	17 192	37 739

11.21. Інші витрати.

Вид витрат	<u>2022 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2023 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Балансова вартість реалізованих фінансових інвестицій (балансова вартість ОВДП)	20 570	17 142	37 712
Витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків	23 962	0	0
Всього:	44 532	17 142	37 712

Керуючись п. 35 МСБО 1, Компанія відобразила у звіті на нетто-основі прибутки та збитки від реалізації фінансових інвестицій. У звіті про фінансові результати, прибутки та збитки від реалізації фінансових інвестицій надано згорнуто та відображено як дохід у сумі 27 тис. грн.

11.22. Фінансові доходи.

У 2023 році у склад фінансових доходів включені нараховані проценти по банківським вкладом на депозитні рахунки у сумі 1 668 тис. грн. та доходи за облігаціями у сумі 1 592 тис. грн. Загальна сума фінансових доходів у 2023р. становить 3 260 тис. грн.

Вид доходів	<u>2022 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2023 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Проценти по банківським вкладом на депозитах	1 356	312	1 668
Доходи за облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП)	2 315	-723	1 592
Всього:	3 671	-411	3 260

11.28. Операції з пов'язаними сторонами.

Страхова компанія розглядає операції з пов'язаними сторонами, що включають операції з засновниками Товариства і основним управлінським персоналом.

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату.

2022 рік – 465 тис. грн.

2023 рік – 632 тис. грн.

11.29. Корпоративне управління.

Організаційна структура ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» складається із Дирекції та відокремлених підрозділів. Станом на 31.12.2023р. Страхова компанія має в наявності 4 (чотири) відокремлених підрозділи:

Дирекція: 02002, м Київ, вул. А. Шептицького (раніше Луначарського) 14, офіс 81

Тел.(044) 541-02-02, факс (044) 541-05-75, моб.(067) 569-42-41

www.exposk.com.ua; e-mail: office@exposk.com.ua

Регіональні підрозділи:

1. Чернівці: м. Чернівці, вул. Шолом-Алейхема, 5 офіс 2.

тел.: (066) 280-23-32 (037) 257-12-30, e-mail: cher.expo@gmail.com

2. Львів: м.Львів, вул. Дорошенка, 32/9

тел.: (032) 255-51-65, (098) 682-20-04, e-mail: lv.exposk@gmail.com

3. Черкаси: м. Черкаси, вул. Припортова 22а, офіс 209.

тел.: +38067-384-5755, e-mail: chrk.expo@gmail.com

4. Одеса: м. Одеса, вул. Пушкінська, 13

тел.: (048) 724-68-30, e-mail: odesa.expo@gmail.com

Відокремлений підрозділ ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (Регіональний ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»») є відокремленим структурним підрозділом ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ», створюється за рішенням Загальних зборів учасників за поданням Директора та розпочинає свою діяльність на підставі Наказу Директора ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ». Регіональний ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» вважається зареєстрованим після внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ.

Регіональний ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» не є юридичною особою і вступає в господарські, договірні, розрахункові та інші відносини із суб'єктами господарської діяльності від імені ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» за його дорученням та в межах наданих цим Положенням повноважень.

Регіональний ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» безпосередньо підпорядкований Директору ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ», має круглу печатку, немає відокремленого балансу, поточного, валютного та інших банківських рахунків, а також не являється платником усіх передбачених законодавством податків і зборів (обов'язкових платежів).

Регіональний ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» здійснює страхову діяльність по видах страхування, на які ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» отримало ліцензії відповідно до чинного законодавства України і право на проведення яких було надане Компанією. Регіональний ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» здійснює свою діяльність виключно на території України, переважно на території відповідної області.

Для організації діяльності Товариства в його структурі створені наступні органи:

- Загальні збори учасників (вищий орган управління Товариством).
- Директор (виконавчий орган Товариства).

До компетенції загальних зборів учасників належить:

- обрання директора Товариства та припинення його повноважень,
- визначення форм контролю за діяльністю директора,
- створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності,
- визначення організаційної структури Товариства,
- прийняття рішень про вчинення та схвалення вчинених Товариством значних правочинів, правочинів із заінтересованістю.

Директор є одноосібним виконавчим органом Товариства, що здійснює поточне керівництво діяльністю Товариства в межах наданої компетенції, та несе відповідальність за ефективність його роботи. До компетенції директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства.

Компанія не має внесків до статутних капіталів інших фінансових установ, зокрема

страховиків.

Компанія немає дочірніх підприємств.

11.32.Внутрішній аудит страховика.

У ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» створено посаду спеціаліста внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Учасників Товариства. Спеціаліст з внутрішнього аудиту Товариства підпорядковується і підзвітний Учасникам Товариства та діє на підставі Положення про внутрішній аудит. Пряме підпорядкування Учасникам Товариства забезпечує незалежність спеціаліста.

Спеціаліст з внутрішнього аудиту призначається і звільняється Учасниками Товариства.

Цілями відповідального за внутрішній аудит (контроль) є:

надання Директору ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» та Загальним зборам учасників Товариства незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»;
- відповідності діяльності ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Компанії та використання наявних у фінансовій установі ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

- сприяння керівникові ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ», вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Спеціаліст з внутрішнього аудиту:

- наглядає за поточною діяльністю Товариства;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління Товариства;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності ;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищень повноважень посадовими особами компанії;
- надає Учасникам Товариства висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- контролює своєчасність та повноту виправлення виявлених зауважень відповідальними підрозділами;
- співпрацює із зовнішніми аудиторами з метою уникнення дублювання перевірок;
- виконує інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Спеціаліст з внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими здійснює аудит. Спеціаліст з внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Учасникам Товариства щодо питань, віднесених до його компетенції чинним законодавством.

Страхова компанія не має материнської компанії та дочірніх підприємств, тому не складає консолідованої звітності та іншої звітності, яка не визначена законодавчими актами України.

11.33. Події, які сталися після дати звіту.

Подій, які б мали значний вплив на фінансову діяльність Компанії не було.

Директор

Головний бухгалтер



Іванців А.Є.

Фарфудінова А.Г.