

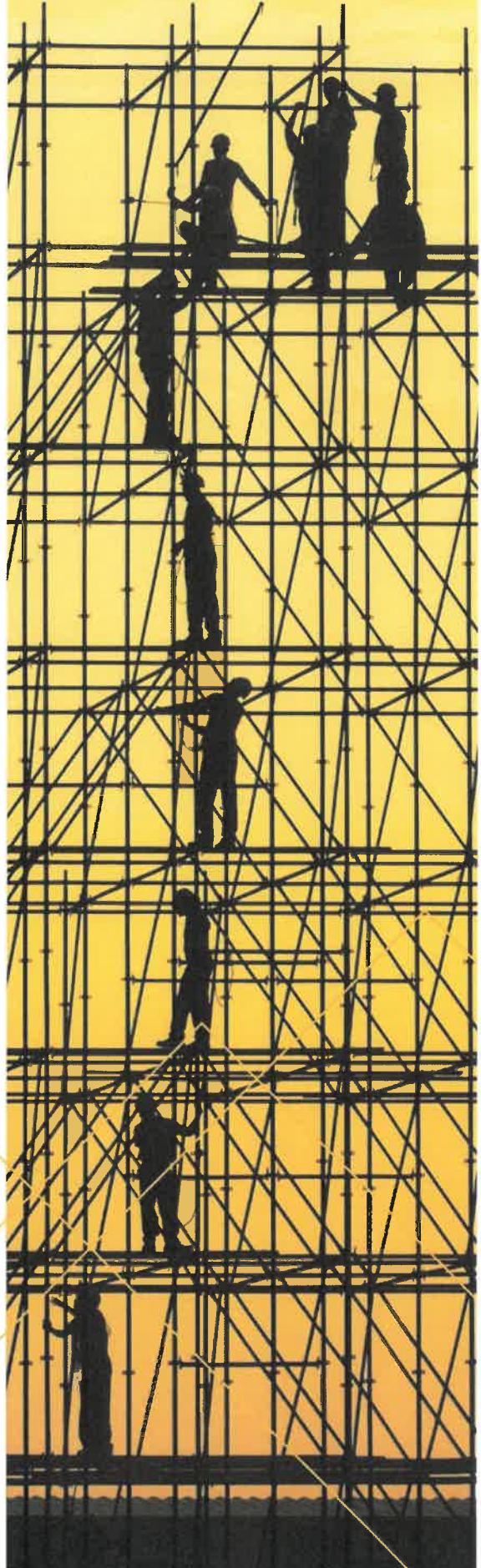


Smart decisions. Lasting value.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ «ЕКТА»  
та  
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine  
04210 Київ, Україна  
Оболонська набережна, 33  
тел: +38 044 391 3003  
[office@crowe-ac.com.ua](mailto:office@crowe-ac.com.ua)

Audit / Tax / Advisory



## Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
<b>ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>	3
Основа для думки із застереженням	3
Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності	4
Пояснювальний параграф	4
Ключові питання аудиту	4
Відповіальність управлінського персоналу та Аудиторського комітету за фінансову звітність	5
Відповіальність аудитора за аudit фінансової звітності	5
<b>ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ</b>	6
<b>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ</b>	10

# Звіт незалежного аудитора

Керівництву та власникам ТДВ «СК «ЕКТА»

Національному банку України

## ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з додатковою відповіальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА»» (далі - Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу та впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», щодо складання фінансової звітності.

### Основа для думки із застереженням

1. Станом на 31.12.2022 в звіті про фінансовий стан в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображені права вимоги до нерезидента за вартістю погашення в розмірі 6 500 тис. грн.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Компанії, такі фінансові активи визнаються на звітну дату за справедливою вартістю. Нам не було надано повної та беззаперечної інформації стосовно методу, значних припущень та даних, використаних управлінським персоналом Товариства під час здійснення облікової оцінки та ми не змогли отримати інші достатні та прийняті аудиторські докази щодо справедливої вартості таких прав вимоги. Отже, ми не змогли визначити суму коригувань, які необхідно було б здійснити, якби оцінка таких фінансових активів була визначена за справедливою вартістю.

2. В звіті про сукупний дохід за 2022 рік Компанія відобразила в складі адміністративних витрат витрати, які пов'язані з укладанням страхових договорів та які, на нашу думку, повинні відображатися у складі витрат на збут. Ми не згодні з управлінським персоналом Компанії щодо здійсненої ним класифікації витрат. За нашими оцінками сума адміністративних витрат завищена, а сума витрат на збут занижена орієнтовно на 54 380 тис. грн. (за 2021 рік сума завищення витрат на збут становила орієнтовно на 40 793 тис. грн). Наша думка з даного питання станом на 31.12.2021 також була модифікована.

3. Станом на 31.12.2022 року в Звіті про фінансовий стан Компанія визнала інвестиційну нерухомість в сумі 55 567 тис. грн. Проте станом на початок звітного періоду інвестиційна нерухомість на суму 18 758 тис. грн., визнавалася у складі основних засобів, що суперечить МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та обліковій політиці Компанії. Таке відображення призвело до завищення статті «Основні засоби» та заниження статті «Інвестиційна нерухомість» на початок звітного періоду на суму 18 758 тис. грн.

Також, таке відображення призвело до невідповідного розкриття інформації в Примітці 6.1 щодо узгодження балансової вартості інвестиційної нерухомості на початок і кінець періоду. Наша думка щодо відображення інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2021 також була модифікована.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності), прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та оприлюдненим Міжнародною федерацією бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 до фінансової звітності, в якій Компанія розкриває інформацію щодо події, а саме: військового вторгнення 24 лютого 2022 року Російської федерації в Україну, яка складає ризик суттєвої невизначеності стосовно безперервності діяльності Компанії.

Компанія зазначає, що ця подія вказує на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значні сумніви її здатність продовжувати безперервну діяльність, і, отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки цієї фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Компанії продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Компанії, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Компанії;
- аналіз достатності власного капіталу Компанії та підтримання його на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Керівництво прогнозує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску фінансової звітності та не бачить підстав для припинення основної діяльності Компанії. Керівництво зазначає, що продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

### **Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на Примітку 6.31, в якій Компанія розкриває інформацію про отримання понад 70% страхових премій від двох страхових посередників ТОВ «КОМФІ ТРЕЙД» та ТОВ «ІНШУРС ОНЛАЙН». Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Ключові питання аудиту**

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

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

### **Ключове питання аудиту**

**Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів) Примітка 6.12.**

Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів), що виникають за договорами страхування - складний процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних і політичних умов.

На дату складання річної фінансової звітності страхові резерви Компанії становили 81,5 % всіх його зобов'язань.

Через значущість професійного судження та потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо оцінку страхових резервів за договорами страхування ключовим питанням аудиту.

### **Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту**

Ми проаналізували процеси та принципи облікових політик, пов'язаних з оцінкою величини страхових резервів, а також оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Наші аудиторські процедури включали серед іншого:

- оцінку методології, моделей та припущень Компанії, використаних при оцінці величини страхових резервів, виходячи з нашого знання галузі та наших очікувань, що ґрунтуються на історичному досвіді Компанії та поточних тенденціях;
- виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін;
- перерахунок страхових резервів станом на 31 грудня 2022 року для вибраних груп ключових продуктів;
- аналіз адекватності страхових резервів станом на 31 грудня 2022 року по відношенню до розрахункових майбутніх зобов'язань Компанії за договорами страхування.

### **Відповіальність управлінського персоналу та Аудиторського комітету за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Аудиторський комітет несе відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

### **Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення,

якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

Ми повідомляємо Аудиторському комітету інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Аудиторському комітету, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

### Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

## Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДальністю АУДИТОРСЬКА  
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»**

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про реєстрацію в реєстрі аудиторських фірм та аудиторів

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

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

Загальні збори учасників

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

10.02.2023

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

третій рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена у Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету.

Ми не надавали Компанії не аудиторські послуги, визначені ст. 6 Закону України про аудиторську діяльність.

Ключовий партнер з аудиту та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА», незалежні від Компанії під час проведення аудиту.

В період, охоплений перевіrenoю фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності ми надавали Компанії крім послуг з обов'язкового аудиту, послуги з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової звітності», щодо річних звітних даних страховика, підготовлених у відповідності 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.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на

фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є ПАЛЬЧУК Ірина.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту / Партнер з аудиту  
№100613 у Реєстрі  
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання  
№100117 у Реєстрі  
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

28 квітня 2023 року



Ольга САМУСЄВА

Ірина ПАЛЬЧУК



## Контактна інформація

### Київський офіс

04210 Київ, Україна  
Оболонська набережна, 33  
тел: +38 044 391 3003  
[office@crowe-ac.com.ua](mailto:office@crowe-ac.com.ua)

### Одеський офіс

65048 Одеса, Україна  
вул. Велика Арнаутська, 2а,  
оф. 319  
тел: +38 048 728 8225  
[odesa@crowe-a.c.com.ua](mailto:odesa@crowe-a.c.com.ua)

### Харківський офіс

61072 Харків, Україна  
вул. Тобольська, 42  
тел: +38 057 720 5991  
[kharkiv@crowe-ac.com.ua](mailto:kharkiv@crowe-ac.com.ua)

### Crowe AVR, Ukraine

04210 Київ, Україна  
Оболонська набережна, 33  
тел: +38 044 391 3003  
[avr@crowe-ac.com.ua](mailto:avr@crowe-ac.com.ua)

### Crowe Accounting Ukraine

04210 Київ, Україна  
Оболонська набережна, 33  
тел: +38 044 391 3003  
[account@crowe-ac.com.ua](mailto:account@crowe-ac.com.ua)

## Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї у світі за величиною, яка складається з незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у більш ніж 150 країнах світу через 798 офісів.

AC Crowe Ukraine спеціалізується на наданні професійних послуг – аудит, податки, консалтинг.

У зв'язку з агресією Російської Федерації на території України, Crowe Global прийнято рішення щодо виключення з мережі представників Російської Федерації та Республіки Білорусь.

Посилання на офіційне джерело:

<https://www.crowe.com/global/news/crowe-global-statement-on-conflict-in-ukraine>

[www.crowe.com.ua/croweacu](http://www.crowe.com.ua/croweacu)

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕКТА"**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ВІДПОВІДНО ДО МІЖНАРОДНИХ  
СТАНДАРТИВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

## ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА .....	2
<b>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ</b>	
Баланс (Звіт про фінансовий стан).....	3
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).....	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	7
Звіт про власний капітал 2022р.....	9
Звіт про власний капітал 2021р.....	11
<b>ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>	
Загальна інформація про Компанію.....	13
Умови здійснення діяльності в Україні.....	14
1. Основи формування фінансової звітності.....	15
2. Принципи облікової політики.....	16
3. Істотні судження, припущення та основи для оцінок та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.....	30
4. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій.....	31
5. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.....	35
6. Розкриття інформації	35
6.1. Основні засоби та інвестиційна нерухомість.....	36
6.2. Нематеріальні активи.....	37
6.3. Довгострокові фінансові активи.....	37
6.4. Запаси.....	37
6.5. Відстрочені аквізаційні витрати.....	37
6.6. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги.....	37
6.7. Інша поточна дебіторська заборгованість.....	38
6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	38
6.9. Поточні фінансові активи.....	38
6.10. Оренда.....	39
6.11. Статутний та додатковий капітал .....	39
6.12. Страхові резерви .....	40
6.13. Інші резерви.....	40
6.14. Інші довгострокові зобов'язання.....	40
6.15. Поточні зобов'язання.....	40
6.16. Доходи від реалізації послуг з видів страхування.....	41
6.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг.....	41
6.18. Адміністративні витрати.....	42
6.19. Витрати за збут.....	42
6.20. Фінансові доходи та інші доходи.....	42
6.21. Фінансові витрати та інші витрати.....	42
6.22. Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).....	42
6.23. Умовні зобов'язання та активи.....	43
6.24. Операційні сегменти.....	43
6.25. Управління ризиками.....	45
6.26. Управління капіталом.....	45
6.27. Внутрішній аудит.....	46
6.28. Операції з пов'язаними сторонами.....	47
6.29. Інші надходження та інші витрачання в звіті про рух грошових коштів.....	47
6.30 Справедлива вартість фінансових інструментів.....	49
6.31. Залежність від одного контрагента.....	49
6.32. Події після дати балансу.....	49

## **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТДВ «СК «ЕКТА» (надалі - Компанія) станом на 31 грудня 2022 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, включно з обліковою політикою, у такий спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, порівнянність та розуміння;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли відповідність спеціальним вимогам МСФЗ є недостатньою для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові результати Компанії; та
- здійснення оцінки здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в усіх підрозділах Компанії;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і яка гарантує, що фінансова звітність Компанії відповідає вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації відповідно до законодавства та МСФЗ;
- застосування обґрутовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена до випуску керівництвом 27 квітня 2023 року.

Підписано від імені Компанії

Директор

Головний бухгалтер

B.B.Спажук

О.М.Афендікова



КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01
за СДРПОУ	42509958	
за КАТОППГ <sup>1</sup>	UA8000000000624772	
за КОПФГ	250	
за КВЕД	65.12	

Підприємство **Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Екта"**

Територія **М.КИЇВ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з додатковою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя**

Середня кількість працівників **2 15**

Адреса, телефон **вулиця Ділова, буд. 5, корпус 2, оф. Літ В1, м. ПЕЧЕРСЬКИЙ, М.КИЇВ обл., 03150**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зроблено позначку "у" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського облікуза  
міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Прим.	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>	6.2	1000	52	23
Нематеріальні активи		1001	159	159
первинна вартість	6.2	1002	107	136
накопичена амортизація		1005	-	6
Незавершені капітальні інвестиції		1010	42 120	503
Основні засоби	6.1, 6.10	1011	44 110	639
первинна вартість	6.1. 6.10	1012	1 990	136
знос	6.1.6. 10	1015	-	55 567
знос інвестиційної нерухомості		1016	-	55 567
знос інвестиційної нерухомості		1017	-	-
Інвестиційна нерухомість		1020	-	-
первинна вартість довгострокових біологічних активів		1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів		1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі		1030	-	-
інших підприємств		1035	-	-
інші фінансові інвестиції		1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		1045	-	-
Відстрочені податкові активи		1050	-	-
Гудвіл		1060	-	-
Відстрочені аквізіційні витрати		1065	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1090	-	-
Інші необоротні активи		1095	42 172	56 099
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси		1100	-	-
виробничі запаси		1101	-	-
незавершене виробництво		1102	-	-
готова продукція		1103	-	-
товари		1104	-	-
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Депозити перестрахування		1115	-	-
Векселі одержані		1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	6.6	1125	6 716	6 936
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		1130	172	71
за виданими авансами		1135	-	-
з бюджетом		1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток		1140	2	413
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1155	10 596	30 780
Інша поточна дебіторська заборгованість		1160	40 314	-
Поточні фінансові інвестиції		1165	43 769	61 320
Гроші та іх еквіваленти		1166	-	-
готівка		1167	43 769	61 320
рахунки в банках		1170	-	-
Витрати майбутніх періодів		1180	-	40
Частка перестраховика у страхових резервах		1181	-	-
у тому числі:		1182	-	-
резервах довгострокових зобов'язань		1183	-	40
резервах збитків або резервах належних виплат				
резервах незароблених премій				

інших страхових резервах		1184	-	-
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II		1195	101 569	99 560
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-
Баланс		1300	143 741	155 659

Пасив	Прим.	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.11	1400	37 000	37 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		1401	-	-
Капітал у дооцінках	6.11	1405	107	14 954
Додатковий капітал	6.11	1410	57 841	57 841
емісійний дохід		1411	-	-
накопичені курсові різниці		1412	-	-
Резервний капітал		1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	(12 376)	(11 635)
Неоплачений капітал		1425	( - )	( - )
Вилучений капітал		1430	( - )	( - )
Інші резерви		1435	-	-
Усього за розділом I		1495	82 572	98 160
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-
Пенсійні зобов'язання		1505	-	-
Довгострокові кредити банків		1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання		1515	-	-
Довгострокові забезпечення	6.13	1520	-	163
довгострокові забезпечення витрат персоналу	6.13	1521	-	163
Цільове фінансування		1525	-	-
благодійна допомога		1526	-	-
Страхові резерви	6.12	1530	49 448	46 864
у тому числі:		1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань				
резерв збитків або резерв належних виплат	6.12	1532	23 960	24 616
резерв незароблених премій	6.12	1533	25 488	22 248
інші страхові резерви		1534	-	-
Інвестиційні контракти		1535	-	-
Призовий фонд		1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту		1545	-	-
Усього за розділом II		1595	49 448	47 027
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків		1600	-	-
Векселі видані		1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями		1610	-	-
товари, роботи, послуги	6.15	1615	4 316	4 000
розрахунками з бюджетом	6.15	1620	2 446	1 644
у тому числі з податку на прибуток	6.15	1621	2 429	1 644
розрахунками зі страхування	6.15	1625	19	-
розрахунками з оплати праці	6.15	1630	68	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6.15	1635	3 439	4 350
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю	6.15	1650	1 433	71
Поточні забезпечення		1660	-	-
Доходи майбутніх періодів		1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	6.14	1690	-	407
Усього за розділом III		1695	11 721	10 472
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>		1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1800	-	-
Баланс		1900	143 741	155 659

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2023 року

Керівник

Спажук Віталій Валерійович

Головний бухгалтер

Афендікова Ольга Миколаївна



Примітки на сторінках 13-49 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ  
ТОВ АК «Кроу Україна»  
28.04.2023  
Ліцензійний № 4

(найменування)

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Прим.	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	6.16	2010	181 115	232 955
премій підписані, валова сума	6.16	2011	179 080	233 051
премій, передані у перестрахування	6.16	2012	1 245	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	6.16	2013	(3 240)	96
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	6.16	2014	40	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.17	2050	( 2 303 )	( 17 166 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	6.17	2070	13 754	24 697
<b>Валовий:</b>				
прибуток		2090	165 058	191 092
збиток		2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		2110	(656)	(8 792)
зміна інших страхових резервів, валова сума		2111	656	8 792
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах		2112	-	-
Інші операційні доходи		2120	240	2 394
у тому числі:		2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2122	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		2123	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування		2123	-	-
Адміністративні витрати	6.18	2130	( 69 250 )	( 44 150 )
Витрати на збут	6.19	2150	( 90 495 )	( 128 216 )
Інші операційні витрати		2180	( 1 255 )	( 2 212 )
у тому числі:		2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2182	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток		2190	3 642	10 116
збиток		2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи	6.20	2220	2 143	406
Інші доходи	6.20	2240	437	966
у тому числі:		2241	-	-
дохід від благодійної допомоги		2250	( 18 )	( 3 )
Фінансові витрати	6.21	2250	( 18 )	( 3 )
Втрати від участі в капіталі		2255	( - )	( - )
Інші витрати	6.21	2270	( 16 )	( 16 360 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		2275	-	-

Продовження додатка 2

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290	6 188		-
збиток	2295	( - )	( 4 875 )	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.22	2300	(5 447)	(7 677)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350	741		-
збиток	2355	( - )	( 12 552 )	

**ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (увінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (увінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>741</b>	<b>(12 552)</b>

**ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 930	1 476
Відрахування на соціальні заходи	2510	430	325
Амортизація	2515	1 408	2 386
Інші операційні витрати	2520	160 191	196 349
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>163 959</b>	<b>200 536</b>

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ**

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

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2023 року

Керівник

Спажук Віталій Валерійович

Головний бухгалтер

Афендікова Ольга Миколаївна

Примітки на сторінках 11-56 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ  
ТОВ АК «Кроу Україна»<sup>6</sup>

28.04.2023 *П.Федоров* *Д.Логачев*

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
**за Рік 2022 р.**

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Прим	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	-	-
Повернення податків і зборів		3005	-	-
ому числі податку на додану вартість		3006	-	-
Цільового фінансування		3010	2	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій		3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників		3015	-	-
Надходження від повернення авансів		3020	166	192
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3025	178	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		3035	-	-
Надходження від операційної оренди		3040	240	240
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		3045	-	-
Надходження від страхових премій		3050	126 173	164 185
Надходження фінансових установ від повернення позик		3055	-	-
Інші надходження		3095	1 554	408
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)		3100	( 102 949 )	( 115 832 )
Праці		3105	( 1 638 )	( 1 120 )
Відрахувань на соціальні заходи		3110	( 448 )	( 306 )
Зобов'язань з податків і зборів		3115	( 6 769 )	( 7 281 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	( 6 234 )	( 6 912 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів		3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів		3140	( 3 100 )	( 57 )
Витрачання на оплату цільових внесків		3145	( 60 )	( 85 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		3150	( 16 914 )	( 23 393 )
Витрачання фінансових установ на надання позик		3155	( - )	( - )
Інші витрачання		3190	( 103 )	( 9 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>3195</b>	<b>-3 668</b>	<b>16 942</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200	62 580	117 644
необоротних активів		3205	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків		3215	-	-
дивідендів		3220	-	-
Надходження від деривативів		3225	-	-
Надходження від погашення позик		3230	2 093	5 765
Надходження від викупуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3235	-	11 790
Інші надходження		3250	-	-

Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	( 22 657 )	( 21 881 )	
необоротних активів	3260	( 40 )	( 61 )	
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )	
Витрачання на надання позик	3275	( 60 715 )	( 93 087 )	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )	
Інші платежі	3290	( - )	( 29 )	
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-18 739</b>		<b>20 141</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	6.29	3340	40 000	59 213
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )	
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 42 )	( 150 )	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )	
Інші платежі	3390	( - )	( 72 210 )	
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>39 958</b>		<b>-13 147</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>17 551</b>		<b>23 936</b>
Залишок коштів на початок року	3405	43 769		19 833
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-		-
Залишок коштів на кінець року	3415	61 320		43 769

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2023 року

Керівник

Спажук Віталій Валерійович

Головний бухгалтер

Афендікова Ольга Миколаївна



Примітки на сторінках 13-49 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності..

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ  
ТОВ АК «Кроу Україна»

28.04.2023 | *Добровольчук Іван*

КОДИ		
2023	01	01
42509958		

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Екта" за ЄДРПОУ  
 (найменування)

Звіт про власний капітал  
 за Рік 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	37 000	107	57 841	-	(12 376)	-	-	82 572
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	37 000	107	57 841	-	(12 376)	-	-	82 572
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	741	-	-	741
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід</b>	<b>4116</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

9

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	14 847	-	-	-	-	-	14 847
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	14 847	-	-	741	-	-	15 588
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	37 000	14 954	57 841	-	(11 635)	-	-	98 160

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2023 року

Керівник

Спажук Віталій Валерійович

Головний бухгалтер

Афенідікова Ольга Миколаївна



Примітки на сторінках 13-49 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Екта"" за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
42509958		

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	37 000	-	52 338	-	176	-	-	89 514
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>37 000</b>	<b>-</b>	<b>52 338</b>	<b>-</b>	<b>176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89 514</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 552)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 552)</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	5 503	-	-	-	-	5 503
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	107	-	-	-	-	-	107
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>107</b>	<b>5 503</b>	<b>-</b>	<b>(12 552)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 942)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>37 000</b>	<b>107</b>	<b>57 841</b>	<b>-</b>	<b>(12 376)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82 572</b>

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2023 року.

Керівник

Спажук Віталій Валерійович

Головний бухгалтер

Афендікова Ольга Миколаївна



Примітки на сторінках 13-49 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПЕРЕВІРНО АУДИТОРОМ  
ТОВ АК «Броу Україна»

28.04.2023 *Л.Бжed- Панчук.І.В.*

## **Загальна інформація про Компанію**

Повна назва: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Екта».

Коротка назва: ТДВ "СК "ЕКТА"

Код ЄДРПОУ 42509958

Товариство зареєстровано 02.10.2018р. запис № 1 070 102 0000 078380

Свідоцтво фінансової установи СТ №649 видано 24.01.2019р. згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг № 117 від 24.01.2019р.

Місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вулиця Ділова, будинок 5, корпус 2 літ. В1  
Організаційно-правова форма: Товариство з додатковою відповідальністю.

Основний вид діяльності : 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.

Розмір зареєстрованого складеного (статутного) капіталу: 37 000 тис. грн.

Розмір сплаченого складеного (статутного) капіталу на кінець періоду: 37 000 тис. грн.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2022р.: 16 осіб.

Станом на 31.12.2022р. Компанія не має філій.

Основною метою діяльності ТДВ "СК "ЕКТА" (надалі – Компанія) є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг. Предметом безпосередньої діяльності Компанії є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Страхова діяльність здійснюється у відповідності до отриманих ліцензій. Всього Компанією отримано 10 ліцензій.

Найменування	Ліцензія №
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування»)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування фінансових ризиків	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування вантажу та багажу (вантажобагажу)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 статті 6 Закону України «Про страхування»)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я).	Розпорядження Нацкомфінпослуг №517 від 02.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування від нещасних випадків.	Розпорядження Нацкомфінпослуг №521 від 04.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування медичних витрат	Розпорядження Нацкомфінпослуг №521 від 04.04.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1873 від 26.09.2019 р.
Ліцензія на добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1873 від 26.09.2019 р.

Протягом звітного періоду Компанія здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах, та не є платником ПДВ.

Функціональною валютою підприємства є українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами. Всі дані фінансової звітності сформовані у тисячах гривень.

## Умови здійснення діяльності в Україні

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. 2022 рік для України став найтяжчим за всі роки незалежності. Повномасштабна війна, розпочата росією, спричинила безпредecedентний вплив на життя кожного українця, бізнес, та загалом економіку країни.

24 лютого Указом Президента України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до Конституції України та Закону України «Про правовий режим воєнного стану», було введений воєнний стан, який з подальшим продовженням діє на дату затвердження цієї фінансової звітності.

Умови діяльності в Україні залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності.

Сили оборони України у 2022 році повністю звільнили Миколаївську область, майже всю Харківську та значну частину Херсонської, включно з обласним центром – єдиним захопленим з 24 лютого. У Донецькій та Луганській областях далі точиться запеклі бої. Ворог був вимушений оголосити часткову мобілізацію аби стримати наступ української армії. Також був активніше завдає терористичних ударів по об'єктах критичної інфраструктури, зокрема росія активніше завдає терористичних ударів по об'єктах критичної інфраструктури, зокрема енергетики. Тривають спроби росії використати як зброю дефіцит енергоносіїв та продовольства на певних ринках світу. Однак ці дії лише посилюють міжнародну коаліцію держав проти агресора.

Українська економіка поволі відновлювалася після стрімкого падіння в першому півріччі 2022 року внаслідок широкомасштабної російської агресії, проте руйнування підприємств та інфраструктури через російські обстріли, ускладнений експорт через блокаду портів, перебої з електропостачанням — все це негативно вплинуло на показник внутрішнього валового продукту України за 2022 рік. Цьогоріч ВВП впав на 30,4 відсотки, а наступного зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів.

За підсумками 2022 року інфляція в Україні становить 26,6 %. Основними чинниками зростання цін залишаються фактори пропозиції: руйнування виробничих потужностей, порушення логістики, зростання виробничих витрат, обмежена пропозиція окремих товарів. Свій внесок в інфляцію мали липневе коригування курсу гривні до долара США та високі темпи зростання світових цін. Стримували ціновий тиск червневе підвищення облікової ставки до 25% річних та його поступова трансмісія у ринкові ставки, пригнічений попит, а також фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги. Більшість цих факторів сповільнюватимуть інфляцію у 2023 році. Однак руйнування енергетичної інфраструктури посилюватиме тиск на ціни.

Офіційний обмінний курс гривні до долара було знижено на 25% наприкінці липня 2022 року, до 36.57 грн. за один долар. Це рішення разом із коригуванням валютних обмежень, поступовим зростанням ринкових ставок у відповідь на червневе підвищення облікової ставки, запуском "зернового коридору" послабили тиск на валютному ринку. Однак валютний попит на валюту з боку бізнесу та ринок усе ще не здатен самостійно збалансуватися, попит на валюту з боку бізнесу та

населення залишається високим. Водночас завдяки безпредентній допомозі від партнерів міжнародні резерви на кінець року вже перевищили довоєнний рівень.

В ухваленому державному бюджеті на наступний рік доходи передбачаються вдвічі нижчими за витрати, дефіцит – близько 21% ВВП. Основні видатки незмінно спричинені потребами безпеки й оборони та соціального захисту населення. Профінансувати значний дефіцит покликані схвалені Європейським Союзом обсяги підтримки на 2023 рік та очікувані значні обсяги допомоги від США. У серпні Міністерство фінансів України відтермінувало на два роки виплати за суверенними єврооблігаціями та внесло зміни до умов випуску державних деривативів (ВВП-варантів), знизивши потреби у фінансуванні. Виплати уряду за цими інструментами в найближчі два роки мали становити близько 6 млрд дол. Разом із тим для зниження бюджетних ризиків активізуються внутрішні залучення, збільшення яких також суттєво знижує ризик емісійного фінансування.

Національний банк України (НБУ) прийняв рішення на період дії воєнного стану не застосовувати заходів впливу за порушення строків подання звітності (зокрема фінансової звітності за 2021 рік та проміжної фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії), вимог щодо подання до НБУ документів та інформації, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію. НБУ також не застосовуватиме до страховиків заходів впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Враховуючи такі рішення НБУ, Компанія в окремих звітних періодах допустила не дотримання необхідних нормативів. НБУ, незважаючи на попередні рішення, у вересні 2022 року тимчасово призупинив Компанії дію ліцензій на всі види страхування. Вже у жовтні 2022 року у зв'язку з дотриманням всіх нормативів дії ліцензій було поновлено.

Масштаб та затяжний характер війни в Україні надалі підвищують ризики для світової економіки. Посиlena війною глобальна інфляція та відповідне посилення монетарної політики сповільнюють економіку та загрожують рецесією ключовим партнерам України. Проте фінансова, військова та гуманітарна допомога Україні лише посилюється, як і санкційний тиск на росію. Ціни на світових товарних ринках дещо знизилися після рекордних рівнів першого півріччя.

Війна привела до втрат фізичного капіталу від руйнувань підприємств, житла та інфраструктури. Також дуже суттєвими є втрати людського капіталу через міграцію та загибель громадян. З огляду на високу невизначеність фактично призупинено інвестиційну діяльність. Для відновлення від наслідків війни економіці може знадобитися дуже тривалий період та допомога з боку міжнародних партнерів.

Вплив війни на поточну ситуацію в Компанії та оцінка керівництвом безперервності діяльності розкрита в примітці «Безперервність діяльності»

## **1. Основи формування фінансової звітності**

Фінансова звітність за 2022 рік є четвертою річною фінансовою звітністю складеною за МСФЗ. Діяльність Компанії фактично розпочата з 2019 року. Компанія вперше прийняла МСФЗ у 2019 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2019 року.

В звітному році Компанія використовувала вимоги всіх стандартів, які набрали чинності станом на 01.01.2022 року.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Компанія веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ й на його основі складає фінансову звітність.

Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. Такі принципи узгоджені застосовуються до всіх звітних періодів, якщо не вказано інше.

### ***Безперервність діяльності***

Цю фінансову звітність було підготовлено на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході поточної операційної діяльності.

Російське військове вторгнення та війна, що триває, привели до того, що виникла суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність безперервно. Незважаючи на тяжкі обставини Компанія не припиняла діяльність і керівництво робить все для забезпечення стійкості.

- Станом на 31 грудня 2022 року оборотні активи Компанії перевищували її поточні зобов'язання на 89 088 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року – оборотні активи перевищували поточні зобов'язання на 89 848 тис. грн.)
- Грошові потоки від операційної діяльності Компанії за 2022 рік були негативними (3668 тис. грн.) (за 2021 рік – позитивними в сумі 16942 тис. грн.).
- Компанія отримала чистий прибуток у сумі 741 тис. грн. за 2022 рік (у 2021 році – чистий збиток у сумі 12552 тисячі гривень).

Війна в Україні вказує на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значні сумніви здатність Компанії продовжувати безперервну діяльність, і, отже, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на зазначені вище фактори суттєвої невизначеності, керівництво прогнозує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску фінансової звітності та не бачить підстав для припинення основної діяльності Компанії. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

### **2. Принципи облікової політики**

*Основи оцінки складання фінансової звітності.* Облікова політика Компанії базується на наступних принципах:

- повнота - означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;

- превалювання сутності над формою - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Компанії оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи створення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання –

за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (рінковою) вартістю: активи - за сумою, за якою можна продати або оплатити зобов'язання за звичайних умов на певну дату;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

- доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом врахування і відповідності, це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Компанія визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після врахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбуточковуються та обліковуються за:

1) вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;

- зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

2) справедливою (рінковою) вартістю:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,

- зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів та витрат наведені в наступних примітках.

*Грошові кошти та їх еквіваленти.* Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції.

*Фінансові інструменти: основні терміни, пов'язані з оцінкою.* Залежно від їх класифікації при визнанні, або подальшому обліку, фінансові інструменти обліковуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток;
- інвестиції, що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю;

- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються за собівартістю.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обмінаний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре поінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупця для фінансових активів та поточною ціною продавця для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирувані ціни регулярно повідомляються фондовою біржею чи іншою установою, і якщо такі ціни відображають фактичні та регулярні ринкові угоди між незалежними сторонами.

Амортизована собівартість означає вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка означає метод розподілу процентних доходів або процентних витрат у межах відповідного періоду, аби досягти постійної періодичної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) на амортизовану собівартість інструменту. Ефективна ставка відсотка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом розрахункового терміну дії фінансового інструмента або більш короткого періоду, залежно від обставин, до чистої амортизованої собівартості такого фінансового інструмента.

Собівартість означає суму сплачених грошових коштів або їх еквівалентів чи справедливу вартість іншої винагороди, наданої за придбання активу на момент його придбання, та включає витрати на операцію. Оцінка за собівартістю застосовується лише до інвестицій у інструменти капіталу, які не мають котируваної ринкової ціни та справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена, а також похідні інструменти, які пов'язані з ними та повинні бути погашені шляхом надання таких некотируваних інструментів капіталу.

*Знецінення фінансових активів.* На кожну звітну дату подання страхова компанія коригує суму фінансових активів на суму зменшення корисності фінансового активу. Ознаками зменшення корисності є наявність негативної фінансової, а також не фінансової, інформації про діяльність емітента, яка б свідчила про необґрунтованість попередніх очікувань стосовно компенсаційної вартості придбаного активу.

*Інвестиції, що утримуються до погашення.* У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо компанія має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Компанія класифікує цінні папери в портфелі до погашення в момент їх купівлі і надалі переглядає свій намір щодо них на кожну дату балансу.

Придбані цінні папери до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю, надалі - за амортизованою собівартістю. Процентний дохід за цінними паперами до погашення обчислюється за ефективною ставкою відсотка та визначається у складі прибутків та збитків за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутків чи збитків за рік, в якому вони були понесені в результаті однієї чи більше подій, які мали місце після початкового визнання цінних паперів в портфелі до погашення.

*Дочірні та асоційовані організації.* Асоційоване підприємство - це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані частиною участі в спільному підприємстві.

Дочірнє підприємство - це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Контроль - це повноваження управляти фінансовою та операційними політиками іншого суб'єкта господарювання з метою одержання вигід від його діяльності.

Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Суттєвий вплив - це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта, інвестування, але не контроль чи спільній контроль над такими політиками.

Суттєвість впливу визначається Компанією у випадку, якщо вона прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) володіє 20 або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, якщо чітко не буде доведено протилежне. Якщо компанія володіє менше 20% прав голосу в об'єкті інвестування, то для визначення суттєвості впливу застосовуються наступні фактори:

- представництво в раді директорів або аналогічному керівному органі об'єкта інвестування;

- участь у процесах розробки політики, у тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат;

- суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування;

- взаємообмін управлінським персоналом;

- надання необхідної технічної інформації.

Для обліку інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства Компанія використовує метод участі в капіталі, згідно з яким інвестиція первісно визначається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування визначається в прибутку або збитку компанії

*Інвестиційна нерухомість.* Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Компанія визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти нерухомого майна, які утримуються з метою отримання орендних платежів та/або збільшення власного капіталу. При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості Компанія керується вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Переведення нерухомого майна до інвестиційної нерухомості або до нерухомості, зайнятої власником, здійснюється у випадку, якщо відбувається зміна у використанні нерухомого майна, що засвідчується відповідно початком операційної оренди іншій стороні або початком використання її як операційної нерухомості.

До дати зміни у використанні, а саме переведення нерухомості, зайнятої власником, до складу інвестиційної нерухомості, застосовується МСБО 16 «Основні засоби».

МСБО 16 «Основні засоби» застосовується з дати зміни у використанні, а саме переведення інвестиційної нерухомості до складу нерухомості, зайнятої власником.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

Справедлива вартість визначається шляхом залучення незалежного суб'єкта оціночної діяльності.

Зміна справедливої вартості обліковується в складі фінансових результатів.

Об'єкт інвестиційної нерухомості не амортизується в бухгалтерському обліку.

При переведенні об'єкта до складу інвестиційної нерухомості сума накопиченого на дату переведення зносу списується в кореспонденції з рахунком, на якому обліковується первісна вартість такого об'єкта.

Якщо об'єкт нерухомого майна включає частину, яка утримується для одержання орендної плати та/або збільшення власного капіталу, та іншу частину, яка утримується для виробничих потреб, і ці частини можуть бути продані або здані в оренду окремо, то ці частини обліковуються окремо. Вартість такого нерухомого майна необхідно розділити на вартість операційної (зайнятої власником) та вартість інвестиційної нерухомості. За основу поділу береться загальна площа такої нерухомості.

При переведенні об'єкта операційної нерухомості до складу інвестиційної суму попередніх дооцінок такого об'єкта (у разі наявності дооцінок) обліковується у складі капіталу.

*Основні засоби.* Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

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

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

Після визнання активом, група основних засобів "Будівлі, споруди" (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5
Копіювальні машини	12
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Касове обладнання	4

Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	4
Вивіски	5
Інші	4

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

При визнанні та обліку основних засобів Компанія керується МСБО 16 “Основні засоби”. Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваній строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиноцею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартісний критерій визнання основних засобів встановлено на рівні 20 000,00 грн. і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом.

Основні засоби, вартість яких не перевищує 20 000 гривень визнаються в фінансової звітності Компанії запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Компанія не здійснювала протягом 2022 року зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишились без змін.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість не відрізняється від тієї, яка була б визначена з використанням справедливої вартості станом на кінець звітного періоду. Компанія може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату баланса.

Збільшення балансової вартості, яке виникає при переоцінці, зараховується на рахунок іншого сукупного доходу та збільшує приріст вартості власного капіталу при переоцінці. Зменшення, які компенсують попередні збільшення того самого активу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та зменшують попередньо визнаний приріст вартості власного капіталу при переоцінці; усі інші зменшення зараховуються на рахунок прибутків або збитків за рік.

Компанія здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складних професійними оцінювачами. За результатами переоцінки Компанія коригує переоцінену первісну вартість та накопичений знос на коефіцієнт переоцінки, який визначається як співвідношення справедливої та залишкової вартості об'єкта.

Наприкінці кожного звітного періоду управлінський персонал оцінює, чи є будь-які ознаки знецінення основних засобів.

За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та його справедлива вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визнаний для активу у попередніх роках, перекласифіковується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у складі прибутків або збитків за рік (у межах інших операційних доходів чи витрат).

*Нематеріальні активи.* Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів і збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на об'єкти промислової власності	5
Інші нематеріальні активи	10
Авторські та суміжні з ними права	5
Ліцензії на впровадження страхової діяльності	Безстрокові

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Протягом 2022 року Компанія не змінювала методи та норми амортизації, а також не здійснювала переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, та не змінювала термін корисного використання нематеріальних активів.

Компанія переглядає термін корисного використання нематеріальних активів в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигід від його використання.

*Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.* Необоротні активи та групи вибуття, що можуть включати як оборотні, так і необоротні активи, класифікуються у звіті про фінансовий стан як "необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття" в разі, якщо відшкодування їх вартості буде відбуватись переважно через операції з продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Активи підлягають перекласифікації, якщо виконуються всі наступні вимоги: (а) активи готові до негайногого продажу в їх теперішньому стані, (б) керівництво Компанії затвердило плани щодо продажу та ініціювало програму з активного пошуку покупців, , (в) очікується, що продаж відбудеться протягом 1 року та (г) не очікується внесення суттєвих змін до намірів щодо продажу активів або анулювання плану продажів. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, які віднесені до даної категорії в звіті про фінансовий стан за звітний період не потребують їх перекласифікації за попередні періоди.

*Залучені кошти.* До складу інших залучених коштів відносяться отримані банківські кредити, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), інші позикові зобов'язання. Довгострокові зобов'язання обліковуються за дисконтованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

#### *Фінансові активи.*

Фінансові активи класифікуються по наступним категоріям:

- фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Торгові цінні папери будуть класифікуватися як оцінювані за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Для боргових фінансових інструментів - векселів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управлюються дані інструменти, а саме:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю.

Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

*Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструменту;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо аннулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

#### *Знецінення цінних паперів в портфелі до погашення.*

Компанія оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки знецінення за цінними паперами в портфелі до погашення. У випадку наявності ознак від знецінення, сума збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформленіх ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Компанія застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- залишається ринкова вартість такого фінансового активу на розрахунок попереднього періоду;

- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує ставку дисконту, яка дорівнює або діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка), а в разі її відсутності – розмір ставки дисконтування затвердженої обліковою політикою Компанії;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Разом з тим переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

*Податок на прибуток.* Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок на прибуток є сумою, яка має бути сплачена податковим органам або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковувані прибутки або збитки ґрунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2022 році становить: від страхової діяльності - 3% та 18% - від іншої діяльності.

#### *Статутний капітал та додатковий капітал.*

Статутний капітал Компанії сформовано внесками учасників Товариства. Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії.

Зміна розміру статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до статуту Компанії.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до Статуту Компанії.

#### *Визнання доходів і витрат.*

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат є:

- принцип нарахування (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей);
- відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів).

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Витрати, суму яких неможливо достовірно оцінити на кінець звітного періоду, відображаються в обліку того звітного періоду, в якому оцінка таких витрат є можливою і достовірною;

• обачність (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Компанії).

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображення у фінансовій звітності Компанії, якщо виконуються такі умови:

• щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;

• щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Компанією, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договорами між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню), зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (окрім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод упродовж кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

При визнанні доходів Компанія керується вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» (в частині доходів від страхової діяльності), МСБО та МСФЗ, що регулюють питання визнання доходів, від іншої, ніж страхова, діяльності.

В податковому обліку датою отримання доходів є дата їх визнання, згідно з 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 товарів, робіт або послуг без вирахування наданих знижок, повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування та непрямих податків і зборів (податку на додану вартість тощо).

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з доходу від реалізації товарів, робіт, послуг наданих знижок, повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування, доходів, що за договорами належать комітентам (принципалам тощо), та податків і зборів.

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 операційної оренди активів; дохід від операційних курсових різниць; відшкодування раніше списаних активів; дохід від роялті, 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.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді орендної плати, відсотків, роялті та дивідендів:

- відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;

- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;

- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік витрат базується на принципах нарахування та відповідності витрат і здійснюється згідно з МСБО та МСФЗ за відповідною класифікацією витрат.

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

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

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

### *Страхування*

До доходів від надання страхових послуг належать:

- доходи за договорами страхування (перестрахування);
- 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 перестрахування;
- зменшення суми страхових резервів;
- агентська винагорода за агентськими послугами Компанії.

### *Доходи за договорами страхування (перестрахування)*

Бухгалтерський облік операцій, пов'язаний з укладенням договорів страхування (перестрахування), 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 (перестрахування), базується на принципах нарахування та відповідності.

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

- дохід може бути достовірно оцінений;

• є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Компанії, а витрати, пов'язані з цією операцією, можуть бути достовірно визначені, тобто Компанія впевнена в тому, що страховальники (перестрахувальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

Страхові премії в контексті доходів Компанії розглядаються з погляду надходжень від страховальників на користь Компанії певної кількості грошей як плати за страхові послуги. Доходом за договором страхування (перестрахування) є страхова (перестрахова) премія відповідно до договору страхування (перестрахування), яку страховальник (перестрахувальник) 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 перестрахування 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 (перестрахування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестрахування) відповідно до договору страхування.

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

Договір страхування може бути достроково припинений на вимогу страховальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленістю сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страховальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з врахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором. Якщо вимоги страховальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страховальнику сплачені страхові премії в повному обсязі на підставі наказу про розірвання договору страхування. Дія договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін та у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Дія договору страхування може бути достроково припинена за вимогою страховальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування,

*Переоцінка іноземної валюти.* Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності Компанії є національна валюта України - гривня (надалі - "гривня" або "UAH").

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Компанія здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента..

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом, встановленим НБУ станом на кінець відповідного звітного року. Прибутки та збитки, які виникають у результаті врегулювання зобов'язань за угодами та внаслідок перерахунку вартості монетарних активів та зобов'язань у функціональну валюту за офіційними курсами НБУ станом на кінець року, визнаються за статтею "Результат від переоцінки іноземної валюти" у складі прибутків або збитків за рік. Перерахунок за офіційним курсом станом на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за початковою вартістю. Немонетарні статті, оцінювані за справедливою вартістю в іноземній валюті, включаючи інвестиції у власний капітал, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Наслідки зміни обмінних курсів для немонетарних статей, оцінюваних за справедливою вартістю в іноземній валюти, обліковуються як частина прибутку чи збитку від зміни справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати за курсом НБУ на дату їх нарахування.

*Резерви.* Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" та Розпорядження №850 від 07.06.2018р.Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій методом 1/365 - за всіма видами страхування;

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; 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, збільшенні на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшенні на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

При даній перевірці враховуються поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за діючими угодами страхування (наприклад, виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів та інше).

Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплатах по цим зобов'язанням.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом "Про страхування".

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені та інші резерви Компанії, в разі необхідності їх формування.

Компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

На вимогу МСФЗ застосовуються певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

д) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

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

Відповідно до вимог законодавства страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом "Про страхування".

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягали резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Компанії здійснювалась за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test)

Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Компанії (резерву незароблених премій), сформованих на кінець періоду, з майбутніми грошовими потоками за діючими на кінець року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

За результатами тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, засвідчується, чи величини сформованих Компанією зобов'язань цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на кінець року страховими договорами.

*Інформація за операційними сегментами.* Обліковими сегментами компанії є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

*Операційна оренда.* Договір є орендою, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16).

В договорах, по яким Компанія виступає орендарем - орендне зобов'язання первісно визнається як теперішня (продисконтована) вартість орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди.

На дату початку оренди (підписання акта приймання-передачі об'єкта в оренду) орендар визнає актив у формі права користування, що враховує наступні платежі:

- величина первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, сплачені авансом на дату початку оренди або до такої дати;
- первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання (додаткові витрати на укладення договору, які не були б понесені, якби договір не укладався);
- забезпечення під демонтаж.

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед орендодавцем.

Компанія може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

(1) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

(2) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Якщо Компанія користується спрощеннями практичного характеру, то тоді об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Використовує два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в договір оренди. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує середню кредитну ставку банків на дату укладання договору.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації, яка відноситься до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

### **3. Істотні судження, припущення та основи для оцінок та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики**

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

## *Безперервність діяльності*

З огляду на ситуацію керівництво Компанії проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Компанії оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинути на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

*Строки корисного використання основних засобів.* Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

*Відстрочені податкові активи.* Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва компанії на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів. Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва компанії вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

## *Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю*

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігається, проте в тих випадках, коли це є практично здійсненним, для встановлення справедливої вартості потрібна певна частка судження. Судження включають облік вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

## **4. Запровадження нових або переглянутіх стандартів та інтерпретацій**

Компанія вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати (якщо не вказано інше). Компанія не застосувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, випущені, але ще набрали чинності.

### **Обтяжливі контракти – Витрати на виконання контракту – Поправки до МСБО 37**

Обтяжливий контракт – це контракт, за яким витрати, неминучі від виконання зобов'язань за контрактом (тобто витрати, яких Товариство не може уникнути, оскільки воно має контракт), перевищують економічні вигоди, які очікуються отримати за ним.

Поправки визначають, що під час оцінки того, чи є контракт обтяжливим або збитковим, суб'єкт господарювання має включити витрати, які безпосередньо стосуються контракту на надання товарів або послуг, включаючи додаткові витрати (наприклад, витрати на пряму оплату праці та матеріалів) і розподіл витрат, безпосередньо пов'язаних із діяльністю за контрактом (наприклад, амортизація обладнання, що використовується для виконання контракту, та витрати на управління та нагляд за контрактом). Загальні та адміністративні

витрати не пов'язуються безпосередньо з контрактом і виключаються, якщо вони прямо не стягуються з контрагента за контрактом.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки відсутні обтяжливі контракти.

### **Посилання на Концептуальну основу – Поправки до МСФЗ 3**

Поправки замінюють посилання на попередню версію Концептуальної основи МСФЗ посиланням на поточну версію, видану в березні 2018 року, без суттєвих змін до її вимог.

Поправки додають виняток до принципу визнання МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», щоб уникнути проблеми потенційних прибутків або збитків «2-го дня», що виникають за зобов'язаннями та умовними зобов'язаннями, які підпадають під сферу застосування МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» або Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі», якщо вони стягаються окремо. Виняток вимагає від суб'єктів господарювання застосовувати критерії МСБО 37 або КТМФЗ 21, відповідно, замість Концептуальної основи, щоб визначити, чи існує поточне зобов'язання на дату придбання.

Поправки також додають новий абзац до МСФЗ 3, який пояснює, що умовні активи не відповідають вимогам для визнання на дату придбання.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки не було умовних активів, зобов'язань або непередбачених зобов'язань у межах цих поправок, які виникли протягом звітного періоду.

### **Основні засоби: надходження до запланованого використання – Поправки до МСБО 16 «Оренда»**

Поправка забороняє суб'єктам господарювання враховувати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки не було продажів таких виробів, вироблених основними засобами, введеними в експлуатацію на або після початку самого раннього представленого періоду.

### **МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – Дочірнє підприємство, яке вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності**

Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1 оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображеніх у фінансовій звітності материнської організації, виходячи з дати переходу материнської організації на МСФЗ, якщо не було зроблено жодних коригувань в рамках консолідаційних процедур і наслідків об'єднання бізнесу, коли материнська компанія придбала дочірнє підприємство. Ця поправка також застосовується до асоційованого або спільнотого підприємства, яке вирішило застосовувати параграф D16(a) МСФЗ 1.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань**

Поправка роз'яснює суми комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або зміненого фінансового зобов'язання від умов початкового фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником

від імені іншої сторони. Подібних поправок до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» не пропонується.

Відповідно до переходних положень, Компанія застосовує поправку до фінансових зобов'язань, які були змінені або обмінені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку (дата першого застосування).

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки протягом звітного періоду не було змін у фінансових інструментах Компанії.

#### **МСБО 41 «Сільське господарство» – Оподаткування при оцінці справедливої вартості**

Ця поправка скасовує вимогу в параграфі 22 МСБО 41 про те, що суб'єкти господарювання виключають грошові потоки від оподаткування під час оцінки справедливої вартості активів у сфері застосування МСБО 41.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки станом на звітну дату воно не мало активів, які підпадають під дію МСБО 41.

#### **Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності**

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовано, з дати набуття ними чинності.

#### **МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»**

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всеобічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

Певні модифікації для договорів страхування за умовами прямої участі (метод змінної винагороди).

Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється досрочове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових**

У січні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється таке:

що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;

право відсторочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду; на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, що організація виконає своє право відсторочити врегулювання зобов'язання; умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у зобов'язання, що конвертується, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

В даний час Компанія аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

### **Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок**

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється досркове застосування поправок за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинути на Компанію.

### **Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю досркового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності цими поправками.

В даний час Компанія проводить оцінку впливу цих поправок, які можуть надати на розкриття інформації про облікову політику Компанії.

### **Поправки до МСБО 12 - Відсторочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції**

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку під час первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до одинакових оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць.

Поправки слід застосовувати до операцій, які відбуваються на дату початку або після початку самого раннього представленого порівняльного періоду. Крім того, на дату початку самого

раннього представленого порівняльного періоду також слід визнавати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання для всіх тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню та оподаткуванню і пов'язані з зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

В даний час Компанія проводить оцінку впливу цих поправок.

## 5. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

*Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.*  
Компанія у звітному періоді не здійснювала зміни облікової політики, відсутні зміни в підходах щодо здіслення оцінок, суттєві помилки також відсутні.

## 6. Розкриття інформації

### 6.1. Основні засоби та інвестиційна нерухомість.

Рух основних засобів за роки, що закінчилися 31 грудня, представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Актив з права користування	Землі і будівлі	Машини та обладнання (офісне обладнання)	Усього
<b>Первісна вартість на 01 січня 2021 р.</b>	1 835	52 222	24	54 081
Надходження /Вибуття	(1 835)	5 503	133	3 801
Дооцінка/Уцінка	-	(13 772)	-	(13 772)
<b>Первісна вартість на 31 грудня 2021 р.</b>	1 606	-	-	-
Накопичений знос на 01 січня 2021	(1 606)	1 958	32	384
Амортизація	-	1958	32	1990
<b>Накопичений знос на 31 грудня 2021р</b>	-	41 995	125	42120
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2021 р.</b>	-	43 953	157	44 110
<b>Первісна вартість на 01 січня 2022 р.</b>	449		33	482
Надходження /Вибуття	-	(43 953)	-	(43 953)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	449	-	190	639
<b>Первісна вартість на 31 грудня 2022 р.</b>	-	1 958	32	1 990
Накопичений знос на 01 січня 2022 р.	34		70	102
Амортизація	-	(1958)	-	(1 958)
Амортизація переведених до інвестиційної нерухомості об'єктів	34	-	102	136
<b>Накопичений знос на 31 грудня 2022 р.</b>	415	-	88	503
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2022 р</b>				

Станом на 31 грудня 2022 р. за період з 01.10.2020р. згідно протоколу учасників Товариства № 05/08/2020 від 05.08.2020 р. активи Компанії збільшено на декілька об'єктів нерухомості шляхом внесків учасників в додатковий капітал для формування гарантійного фонду

Компанії. Ці об'єкти нерухомості оприбутковано за вартістю згідно звітів незалежних оцінювачів про вартість нерухомого майна та актів приймання-передачі цих об'єктів у власність Компанії.

В складі показника "Інвестиційна нерухомість" на 31.12.2022р враховано за справедливою вартістю:

1. Нежитлова будівля загальною площею 2970,3 кв. м., що розташована за адресою: Львівська обл., м. Борислав, вул. Дрогобицька, буд.7, вартістю 24523268,94 (Двадцять чотири мільйони п'ятсот двадцять три тисячі двісті шістдесят вісім) гривень 94 коп., внесено як додатковий капітал 16.12.2020р.
2. Нежитлова будівля загальною площею 1309,1 кв. м., що розташована за адресою: Львівська обл., м. Борислав, вул. Дрогобицька, буд.7 «П», вартістю 11350214,50 (Одинадцять мільйонів триста п'ятдесят тисяч двісті чотирнадцять) гривень 50 коп., внесено як додатковий капітал 24.12.2020р.
3. Земельна ділянка загальною площею 0,1000 га, що розташована за адресою: Хмельницька обл., м. Городок, вул. Ковпака, буд. 2 а, вартістю 223300,00 (Двісті тридцять три тисячі триста грн. 00 коп). внесено як додатковий капітал у 2020 році.
4. Житловий будинок загальною площею 61,1 кв.м., що розташований за адресою: Хмельницька обл., м. Городок, вул. Ковпака, буд. 2 а; вартістю 306957,42 (Триста шість тисяч дев'ятсот п'ятдесят сім грн. 42 коп). внесено як додатковий капітал у 2020 році.
5. Квартира загальною площею 45,4 кв.м., що розташована за адресою: вул. Шевченка в. м. Городок, Хмельницької обл. вартістю 215747,22 (Двісті п'ятнадцять тисяч сімсот сорок сім грн. 22 коп.) внесено як додатковий капітал у 2020 році.
6. Нежитлова будівля загальною площею 444,8 кв. м., що розташована за адресою: Львівська обл., м. Борислав, вул. Дрогобицька, буд.7, вартістю 5 375 672,14 (П'ять мільйонів триста сімдесят п'ять тисяч шістсот сімдесят дві) гривень 14 коп., внесено як додатковий капітал 15.02.2021 р.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2022 року була визначена з залученням незалежного оцінювача та підтверджується Звітами незалежного оцінювача про вартість нерухомого майна.

<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 01 січня 2022 р.</b>	-
	40 720
<b>Переведення зі складу основних засобів</b>	14 847
<b>Дооцінка/Уцінка</b>	55 567
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 2022 р.</b>	

Основні засоби та інвестиційна нерухомість Компанії не перебувають в заставі та право їх використання не обмежене будь-яким іншим способом.

#### *6.2. Нематеріальні активи*

В складі статті «Нематеріальні активи» враховано вартість отриманих ліцензій на добровільні види страхування, видані Нацкомфінпослуг, в сумі – 19,4 тис. грн. Амортизація на вказані активи не нараховується, оскільки строк їх використання не обмежено. Також враховано залишкову вартість ПЗ «Бухгалтерія страхової компанії» в сумі - 32,6 тис. грн. Знецінення нематеріальних активів відсутнє.

#### *6.3. Довгострокові фінансові активи*

Довгострокові фінансові активи були представлені у вигляді внесків в корпоративні права окремих юридичних осіб у 2021 році. У звітному 2022 році у Компанії немає довгострокових активів.

#### *6.4. Запаси*

Станом на 31.12.2022 р запаси відсутні.

#### *6.5. Відстрочені аквізаційні витрати*

Відстрочені аквізаційні витрати (deferred acquisition costs - DAC) - обсяг аквізаційних витрат, пов'язаних з укладанням договорів, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але надходження сум страхових платежів, за якими належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору.

Станом на 31.12.2022 року відстрочені аквізаційні витрати відсутні.

#### *6.6. Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги), за виданими авансами, та з нарахованих доходів*

В складі дебіторської заборгованості на 31.12.2022р враховано:

- страхові премії за договорами страхування, укладеними страховими агентами за період з 21.12.2022 по 31.12.2022р., та які підлягають перерахуванню на рахунок Страховика до 10.01.2023р. в розмірі 6936 тис. грн.;
- авансові платежі за послуги, що будуть надані в січні 2023р декільком постачальникам в розмірі 71 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з нарахованих відсотків за депозитним договором в розмірі 413 тис. грн.

В складі дебіторської заборгованості на 31.12.2021р враховано:

- страхові премії за договорами страхування, укладеними страховими агентами за період з 21.12.2021 по 31.12.2021р., та які підлягають перерахуванню на рахунок Страховика до 10.01.2022р. в розмірі 6716 тис. грн.;
- авансові платежі за послуги, що будуть надані в січні 2022р декільком постачальникам в розмірі 172 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з нарахованих відсотків за депозитним договором в розмірі 2 тис. грн.

#### *6.7. Інша поточна дебіторська заборгованість*

Інша дебіторська заборгованість Компанії станом на 31.12.2022 року та 31.12.2021 року представлена:

Показники	31.12.2022	31.12.2021 В тис. грн.
Попередня оплата за врегулювання збитків	49	-
Заборгованість за правами вимоги	6 500	-
Надана поворотна фінансова допомога	24 201	9 487
Заборгованість за договором купівлі-продажу корпоративних прав	-	1 079
Гарантійний внесок за договором асістансу	30	30
<b>Всього</b>	<b>30 780</b>	<b>10 596</b>

Компанія надала поворотну фінансову допомогу ТОВ «ЕКТА СЕРВІС», строк повернення якої 24.01.2023 року.

Сумнівна заборгованість відсутня.

#### *6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти*

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2022 року та 31.12.2021 року представлені наступним чином:

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти на поточних рахунках (грн.)	14 720	2 769
Банківські депозити	46 600	41 000
<b>Всього</b>	<b>61 320</b>	<b>43 769</b>

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні протягом короткострокового строку, та зберігаються в банківських установах України переважно з рейтингом не нижче інвестиційного. Усі залишки грошових коштів не прострочені і не знецінені.

Інформація щодо розміщених депозитів Компанії (в розрізі банків) станом на 31.12.2022 року наведено нижче:

Назва банку	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Початок терміну вкладень	Кінець терміну вкладень	Сума	Рейтинг банку
АТ «Банк Альянс»	14360506	31.08.2022	31.08.2023	15100	ua AAA
АТ «Комінбанк»	21580639	14.09.2022	14.04.2023	16000	ua AAA
АТ Акорд Банк	35960913	29.12.2022	28.03.2023	15500	ua AAA
<b>Всього</b>				<b>46600</b>	

#### 6.9. Поточні фінансові активи

Поточні фінансові активи представлені в вигляді вкладу в облігації внутрішньодержавних позик. Поточні фінансові активи придбані з метою подальшого продажу на короткостроковий термін та оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки.

Поточні фінансові активи станом на 31.12.2022 року відсутні.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2021 року представлені:

Види інвестицій	Емітент	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Вартість, тис.грн.
цінні папери, що емітуються державою, ОВДП	Міністерство фінансів України	00013480	40 314
<b>Всього</b>			<b>40 314</b>

#### 6.10. Оренда

Станом 31.12.2022р. Компанія має один договір оренди офісних приміщень, в якому виступає орендарем. Договір оренди був вперше оформленний в грудні 2021р. та має термін користування активом менше ніж 12 місяців, але Компанія обґрутована у тому, що скористається можливістю продовжити оренду. Такий договір відображенний відповідно до МСФЗ 16 станом на 01.10.2022 року.

Діючий договір оренди приміщень, класифікований за МСФЗ 16 станом на 31.12.2022р:

№	Місцезнаходження орендованого приміщення	Номер договору	Орендодавець	термін закінчення договору	сума місячного орендного платежу, грн.
1	М. Київ, вул.Ділова,5	№ 75-2021 від 01.12.2021	ФОП Лотоцький А.М.	30.11.2022	20000,00
		№12-2022 від 01.12.2022		30.04.2022	20000,00

Актив з права користування визнаний в складі основних засобів, структура балансової вартості визнаних активів з права користування наведена нижче:

Показник	31.12.2022	31.12.2021
<b>Актив з права користування на початок періоду</b>	-	229
Визнання (списання) активу з права користування	449	(229)
Витрати на амортизацію	(34)	-
<b>Актив з права користування на кінець періоду</b>	<b>415</b>	-

Структура балансової вартості зобов'язань по оренді:

Показник	31.12.2022	31.12.2021
<b>Зобов'язання по орендованих активах на початок періоду</b>	-	2 187
Визнання (списання) зобов'язань з оренди	449	(2 187)
Нараховані відсотки по орендованих активах	18	
Платежі по орендованих активах	(60)	
<b>Зобов'язання по оренді на кінець періоду</b>	<b>407</b>	-

Структура витрат за орендою:

Показник	31.12.2022	31.12.2021
Витрати по амортизації орендних активів	34	-
Витрати по відсотках за зобов'язаннями з оренди	18	-
<b>Витрати по оренді, всього</b>	<b>52</b>	-

#### 6.11. Статутний капітал та додатковий капітал

Заявлений та внесений Статутний капітал складає 37 000 тис.грн

Інший додатковий капітал Компанії створений за рахунок додаткових внесків учасників для формування Гарантійного фонду страховика та складає 57 841 тис.грн. (згідно з рішенням позачергових зборів учасників №22/01/2019 22 січня 2019 року, та рішенням позачергових зборів учасників №05/08/2020 05 серпня 2020 року).

Внески в додатковий капітал здійснювалися в 2019 році грошовими коштами в сумі 116 тис.грн., а в 2020 році було внесено в додатковий капітал об'єкти нерухомості та земельну ділянку на загальну суму 52 222 тис.грн., та в 2021 році було внесено в додатковий капітал об'єкт нерухомості на суму 5 503 тис. грн., вартість яких підтверджено експертною оцінкою.

#### 6.12. Страхові резерви

Страхові резерви станом на 31.12.2022 року на 31.12.2021 року представлені наступним чином:

Види резервів	31.12.2022	31.12.2021
Резерв незароблених премій	22248	25488
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	6393	113
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	18223	23847
<b>Всього</b>	<b>46864</b>	<b>49448</b>

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестрахування). 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 17.12.2004 р.

Згідно з вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» Компанія на кожну звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість її страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок щодо підтвердження адекватності страхових зобов'язань Компанії на 31.12.2022 здійснено Актуарієм Іванько Ю.О. (Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-017 від 08.10.2015р.)

#### *6.13. Інші резерви*

Компанія створювала інші резерви, передбачені МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерв відпусток на 31.12.2022р складає 163 тис. грн.

#### *6.14. Інші довгострокові зобов'язання.*

Інші довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2021р. відсутні. Станом на 31.12.2022 року представлені зобов'язаннями по оренді, розрахованими відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» та становлять 407 тис. грн.

#### *6.15. Поточні зобов'язання*

Поточні зобов'язання Компанії за 2022 та 2021 роки представлені наступним чином:

Показники	31.12.2022	31.12.2021
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4000	4316
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	1644	2446
Заборгованість зі страхування		19
Заборгованість з оплати праці		68
Заборгованість за одержаними авансами (страхові премії)	4350	3439
Поточна заборгованість за страховими відшкодуваннями	71	1433
<b>Всього</b>	<b>10065</b>	<b>11721</b>

#### *6.16. Доходи від реалізації послуг з видів страхування*

Доходи від реалізації послуг з видів страхування Компанії за 2022 та 2021 роки представлені наступним чином:

Показники	2022	2021
Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (страхові платежі)	179080	233051
Премії передані в перестрахування	(1245)	

Зміни в резервах незароблених премій	3280	(96)
<b>Всього</b>	<b>181115</b>	<b>232955</b>

Компанія здійснює лише добровільне страхування, крім страхування життя. Страхові платежі премії за видами страхування представлені наступним чином:

Види страхування	2022	2021
Страхування від нещасних випадків	30724	26458
Страхування іншого майна	93935	161112
Страхування медичних витрат	35500	27469
Страхування фінансових ризиків	2676	15045
Страхування відповідальності перед 3 особами	16148	
Інші види добровільного страхування	97	2967
<b>Всього</b>	<b>179 080</b>	<b>233 051</b>

#### 6.17. Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг

Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг Компанії за 2022 та 2021 роки представлені наступним чином:

Показники	2022	2021
Страхові виплати та страхові відшкодування	13754	24697
Інші витрати, що належать до собівартості страхових послуг	2303	17166
<b>Всього</b>	<b>16057</b>	<b>41863</b>

#### 6.18. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2022 та 2021 роки представлені наступним чином:

Види витрат	2022	2021
Витрати на утримання персоналу	2360	1801
Амортизація основних засобів	1408	2386
Інші адміністративні витрати, з них:	65482	39963
- аудиторські послуги	271	235
- інформаційно-технічне забезпечення	5180	604
- юридичні послуги	1023	1822
- витрати на підвищення кваліфікації	30	8
- інформаційно-консультаційні послуги	3050	4330
- інші адміністративні послуги	7176	3282
- роялті (право використання ліцензійного ПЗ, ТМ)	43115	19523
- інші рекламні послуги	5637	10159
<b>Всього</b>	<b>69250</b>	<b>44150</b>

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 1930 тис. грн.
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 430 тис. грн.

Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

### 6.19. Витрати на збут

Витрати на збут та інші операційні витрати за 2022 та 2021 роки представлені наступним чином:

Види витрат	2022	2021
<b>Витрати на збут, всього</b>	90 495	128 216
в т.ч.		
- витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	87 602	118 798
- витрати на маркетинг та рекламу	2 893	9 418

### 6.20. Фінансові доходи і інші доходи

Види доходів	2022	2021
Відсотки нараховані на депозитні операції	2143	406
Інші доходи (результат від реалізації фінансових активів)	437	966
<b>Всього фінансових та інших доходів</b>	<b>2580</b>	<b>1372</b>

В звіті про фінансові результати по операціям з реалізації фінансових активів відображені фінансовий результат. В 2022 році дохід від реалізації фінансових активів становив 100 394 тис. грн., їх балансова вартість – 99 973 тис. грн.

### 6.21. Фінансові витрати та інші витрати

Види витрат	2022	2021
Фінансові витрати (нарахована амортизація дисконту по орендним зобов'язанням)	18	-
Інші витрати (витрати, пов'язані з придбанням та продажем ЦП)	-	59
Інші витрати (уцінка необоротних активів та фінансових інвестицій)	-	16301
Фінансові витрати ( повернені відсотки по депозиту при достроковому расторгненні)	-	3
<b>Всього фінансових витрат та інших витрат</b>	<b>18</b>	<b>16363</b>

### 6.22. Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) за 2021 та 2022 рік представлені наступним чином:

Податок на прибуток	2022	2021
Прибуток (збиток) до оподаткування	6188	(4875)
Нараховано зобов'язання з податку від страхової діяльності	(5372)	(6989)
Нараховано зобов'язання з податку від іншої діяльності	(75)	(688)
Разом поточний податок на прибуток	(5477)	(7677)
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Усього витрати на податок на прибуток	(5477)	(7677)
Прибуток (збиток) поточного року	741	(12552)

\*\* З урахуванням положень Податкового кодексу України в частині визначення ставок з податку на прибуток, в тому числі визначених нормами розділу ХХ "Перехідні положення",

а також з урахуванням останніх змін в частині оподаткування операцій з цінними паперами та деривативами, при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

1. При здійсненні страхової діяльності за ставкою в розмірі - 3%
2. Прибуток страховика від іншої діяльності, пов'язаної із страхововою, за ставкою в розмірі - 18%;

#### *6.23. Умовні зобов'язання та активи*

Потенційні зобов'язання Компанії

а) розгляд справ у суді.

Розгляд справ у суді відсутній станом на 31.12.2022.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Українське податкове законодавство, яке було прийнято в кінці 2015 року і навіть після цього підлягало багатьом змінам, є предметом різних інтерпретацій, в тому числі щодо операцій і діяльності Компанії. Податкові органи в Україні можуть застосовувати більш жорсткі та складні трактування податкового законодавства, які незважаючи на їх несправедливу економічну природу, обґрунтуються податковими органами як необхідність наповнення бюджету.

В свою чергу це може привести до додаткового оподаткування операцій, які раніше оцінювались керівництвом Компанії як такі, що не підлягають оподаткуванню, і відповідно донарахування як значних сум податків, так і штрафних санкцій.

Станом на 31.12.2022 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31.12.2022 року у Компанії відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Компанією вже зарезервовано достатні кошти для виконання вказаних зобов'язань. Страхова компанія впевнена, що майбутні доходи та грошові надходження будуть достатніми для покриття вказаних та інших подібних зобов'язань.

г) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи передані в заставу відсутні.

#### *6.24. Операційні сегменти.*

Обліковими сегментами компанії є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

Оскільки Компанія не має структурних підрозділів, за кількісною ознакою операційними сегментами є сегменти по видах страхових продуктів.

#### *6.25. Управління ризиками.*

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, валютний ризик. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

##### Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії у випадку невиконання клієнтом чи контрагентом своїх договірних зобов'язань за фінансовим інструментом і виникає, головним чином, у зв'язку з наявністю фінансових інвестицій та іншою дебіторською заборгованістю.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Компанії відноситься:

- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Компанії простроченої дебіторської заборгованості.

Максимальний рівень кредитного ризику представлений балансовою вартістю фінансових активів. Максимальний рівень кредитного ризику представлений таким чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Гроші та їх еквіваленти	61 320	43 769
Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	6 936	6 716
Поточні фінансові інвестиції	-	40314
Інша поточна дебіторська заборгованість	30 780	10 596
<b>Всього</b>	<b>99 036</b>	<b>101 395</b>

Станом на звітні дати дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) та інша дебіторська заборгованість не були знецінені.

Грошові залишки знаходяться в банках з рейтингом не нижче «інвестиційного». Ці залишки не є ані простроченими, ані знеціненими.

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи Компанії відповідно до вимог чинного законодавства розміщаються переважно в банківських установах "інвестиційного" рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

На 31 грудня 2022 р. строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, представлені таким чином:

	Загальна балансова вартість	Усього грошові потоки за договорами	До 1 року	Від 1 до 5 років
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	4 000	4 000	4 000	-
Поточна заборгованість за страховими відшкодуваннями	71	71	71	-
Зобов'язання з оренди	407	407	170	237
<b>Всього</b>	<b>4 478</b>	<b>4 478</b>	<b>4 241</b>	<b>237</b>

На 31 грудня 2021 р. строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, представлені таким чином:

	Загальна балансова вартість	Усього грошові потоки за договорами	До 1 року	Від 1 до 5 років
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	4 316	4 316	4 316	-
Поточна заборгованість за страховими відшкодуваннями	1 433	1 433	1 433	-

Всього	5 749	5 749	5 749	-
--------	-------	-------	-------	---

### Ринковий ризик.

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, ставки відсотка і курси цінних паперів, будуть впливати на доходи Компанії або на вартість її фінансових інструментів. Мета управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб контролювати схильність до ринкового ризику і утримувати її в допустимих межах, при цьому домагаючись оптимізації прибутковості інвестицій.

### Валютний ризик

Вплив валютного ризику на діяльність Компанії мінімальний, оскільки відсутні не погашені залишки та операції, деномінованими в іноземній валюти.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою провідного юрисконсульта, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

### *6.26. Управління капіталом*

Управління капіталом Компанії спрямоване на виконання наступних завдань:

- формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить необхідні темпи економічного розвитку Компанії;
- досягнення максимальної доходності при запланованому рівні фінансового ризику;
- мінімізація фінансового ризику, пов'язаного з використанням капіталу, при запланованому рівні доходності.

Діяльність Компанії спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами законодавства.

### *6.27. Внутрішній аудит страховика.*

Рішенням зборів учасників від 15.04.2019р. (протокол № 15/04/2019) було створено Департамент внутрішнього аудиту та затверджено положення Про Департамент внутрішнього аудиту, наказом Директора від 15.04.2019 р. за № 08-к призначено начальника Департамент внутрішнього аудиту. В 2022 році було замінено Департамент внутрішнього аудиту на посаду внутрішнього аудитора. Наказом №9к від 01.06.2022 було призначено внутрішнього аудитора. Внутрішній аудитор організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії (не підпорядковується таким підрозділам) та безпосередньо підпорядкований та підзвітний Зборам учасників.

До функцій внутрішнього аудитора Компанії відноситься:

- \* нагляд за поточною діяльністю Компанії;
- \* контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Компанії;
- \* перевірка результатів поточної фінансової діяльності Компанії;
- \* аналіз інформації про діяльність Компанії, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Компанії;
- \* зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням фінансових ресурсів Компанії;
- \* виконання інших передбачених законодавством функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Компанії.

Основними напрямами роботи є здійснення аудиту щодо дотримання критеріїв та нормативів стосовно:

- \* ліквідності;
- \* капіталу та платоспроможності;
- \* прибутковості;
- \* якості активів та ризиковості операцій;

- \* якості систем управління та управлінського персоналу;
- \* додержання правил надання фінансових послуг.

Внутрішній аудит Компанії здійснюється внутрішнім аудитором у формі перевірок фінансово-господарської діяльності відповідно до завдань та функцій. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Компанії внутрішній аудитор не рідше ніж один раз на рік звітує Зборам учасників Компанії. Всі звіти та висновки за результатами аудиторських перевірок та рекомендації, надані внутрішнім аудитором, доводяться до відома керівництва Компанії одразу після завершення перевірок для ознайомлення, надання відповідних коментарів/пояснень та виправлення недоліків у роботі підрозділів Компанії.

#### *6.28. Операції з пов'язаними сторонами.*

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може спровоцирувати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, ми особливу увагу приділяємо змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в статутному капіталі Компанії та провідний управлінський персонал.

1). ХОПЕСА ЛІМІТЕД (HOPESA LIMITED), юридична особа, заснована та зареєстрована належним чином за законодавством Кіпру

Доля частки в статутному капіталі 99%

Реєстраційний номер НЕ 387816

Адреса Кінира, 19 Майкл Кіпріану Хауз, 8011, Пафос, Кіпр

#### Відомості про осіб

Менелаос Кіпріану (Menelaos Kyprianou)

Громадянство – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 31.6%,

дата народження 23.05.1970, паспорт серія E412723 Дата видачі 20.05.2010,

виданий: районним управлінням Нікосії, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній;

Ламбріс Сотеріу (Lambros Soteriou) – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 22.8%, дата

народження 10.04.1979, паспорт серія K00033012 Дата видачі 18.07.2011,

виданий: управлінням цивільної реєстрації та міграції, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній;

Тоня Антоніу (Tonia Antoniou) – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 22.8%, дата

народження 28.05.1979, паспорт серія K00273705 Дата видачі 12.05.2016,

виданий: управлінням цивільної реєстрації та міграції, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній;

Саввас Саввідес (Savvas Savvides) – Кіпр, доля частки в статутному капіталі – 22.8%, дата

народження 13.08.1978, паспорт серія K00402495 Дата видачі 26.06.2018,

виданий: районним управлінням Пафоса, місце проживання: Кіпр, ідентифікаційний номер відсутній.

2). Жирнова Олена Костянтинівна

Громадянство Україна

Доля частки в статутному капіталі (0,5%)

Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Чернігівська обл, Прилуцький р-н, м.Прилуки, вул.Саксаганського, буд.5, кв.10

3). Спажук Віталій Валерійович

Доля частки в статутному капіталі (0,5%)

Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Хмельницька обл, Городоцький р-н, м.Городок, вул.Леніна, буд.29, кв.19

4). ТОВ «ЕКТА СЕРВІС», м.Київ, вул.Ділова, б.5. корп2. Літ В1 перебуває під загальним контролем разом із ТДВ «СК «ЕКТА».

5). Харченко Юрій Андрійович. Громадянство Україна. Опосередкована доля частки в статутному капіталі (66,67%) Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Україна, 03035, місто Київ, вул. Шаповала Генерала, будинок 2, квартира 87 б). ТОВ «ІНШУРС ОНЛАЙН», м.Київ, вул. Виговського Івана, буд.1/9 офіс7, перебуває під загальним контролем разом із ТДВ «СК «ЕКТА».

Станом на 31 грудня 2021 та 2022 р. залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Назва статті	31.12.2022	31.12.2021
Інша дебіторська заборгованість (поворотна фінансова допомога)	24 201	9487
Права вимоги	6 500	-
Передплата за використання торгової марки	-	37
Кредиторська заборгованість за послуги з розміщення реклами	235	-
Кредиторська заборгованість по оплаті ремонтів у рахунок страхових відшкодувань (послуги сервіс-провайдера)	49	-
Дебіторська заборгованість за страховими преміями (агентська угодя)	2233	-

Залишки з пов'язаними сторонами на кінець року є незабезпеченими та погашаються грошовими коштами. Непогашені залишки з пов'язаними сторонами є безпроцентними.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися на умовах, зазначених у відповідних угодах. Операції з пов'язаними особами в представлена наступним чином:

Операції	2022	2021
Надання поворотної фінансової допомоги	60715	93 087
Операції з продажу цінних паперів та корпоративних прав	60080	88 993
Операції з купівлі цінних паперів та корпоративних прав	57070	61 021
Агентська винагорода	16893	-
Операції з продажу прав вимоги	20000	59 210
Операції з купівлі прав вимоги	23000	72 210
Ліцензійна плата	14059	-
Плата за використання торгової марки	26208	4 875
Отриманні послуг з реклами	2385	-

#### *Операції з управлінським персоналом*

В звітному періоді операції з управлінським персоналом представлені виплатою винагороди, пов'язаної з оплатою праці та включені до складу адміністративних витрат в сумі 204,3 тис. грн.

#### *6.29. Інші надходження та витрачання в звіті про рух грошових коштів*

В звітному періоді «Інші надходження» в розмірі 40 000 тис. грн., в результаті фінансової діяльності в звіті про рух грошових коштів пов'язані з операціями відступлення права вимоги. (2021 рік: 59213 тис грн.)

#### *6.30. Справедлива вартість фінансових інструментів*

Компанія використовує таку ієархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

- Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни; і

– Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2022 року:

Активи оцінені за справедливою вартістю	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Всього фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю</b>			55 567	<b>55 567</b>
Інвестиційна нерухомість			<b>55 567</b>	<b>55 567</b>
<b>Всього нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю</b>			<b>55 567</b>	<b>55 567</b>
<b>Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі</b>			<b>55 567</b>	<b>55 567</b>

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2021 року:

Активи оцінені за справедливою вартістю	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Цінні папери, що емітуються державою, ОВДП	40 314			<b>40 314</b>
<b>Всього фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю</b>	<b>40 314</b>			<b>40 314</b>
Основні засоби			42 120	
<b>Всього нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю</b>			<b>42 120</b>	<b>42 120</b>
<b>Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі</b>	<b>40 314</b>		<b>42 120</b>	<b>82 434</b>

#### *Інвестиції у боргові цінні папери (державні облігації України).*

Інвестиції у державні облігації України, які станом на 31 грудня 2021 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку.

#### *Нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю.*

Основні засоби оцінюються за порівняльним та дохідним підходом. За порівнянним підходом, справедлива вартість нерухомості оцінюється на основі порівнюваних операцій та рекламних оголошень. Порівняльний підхід базується на принципі заміщення, згідно з яким потенційний покупець не буде платити за майно більше, ніж йому коштуватиме придбання подібного майна. Ці значення коригуються з урахуванням відмінностей у таких ключових атрибутих, як розмір нерухомості та якість внутрішньої обробки. Найважливішими вхідними даними у цьому підході до оцінки є ціна за квадратний метр.

#### *Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю.*

Для фінансових активів та фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), вважається, що балансова вартість приблизно відповідає їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання та поточних рахунків без певного строку погашення. Справедлива вартість боргових інструментів, що не котируються на активному ринку, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням ставок, які в даний час доступні для боргових інструментів з подібними умовами, кредитним ризиком та строками до погашення. Справедлива вартість фінансових інструментів Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, наближається до їх балансової вартості.

**6.31. Залежність від одного контрагента**  
Компанія отримує понад 70% страхових премій від двох страхових агентів (посередників) ТОВ «КОМФІ ТРЕЙД» та ТОВ «ІНШУРС ОНЛАЙН». Не зважаючи на існування залежності від двох контрагентів, управлінський персонал Компанії не вбачає загрози для безперервності діяльності та продовжує розвивати діяльність Товариства.

**6.32. Події після дати балансу.**

Після звітної дати і до дати затвердження цієї фінансової звітності Компанії відбулися події, що впливають або можуть вплинути на її діяльність, а також стосуються оцінки користувачами цієї фінансової звітності.

Як зазначено у примітці «Умови здійснення діяльності в Україні» продовжується повномасштабна війна з росією та діє правовий режим воєнного стану.

Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленим ії падіння та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів. Посилюватиметься вплив війни і на світову економіку.

Міжнародна підтримка України зростає завдяки спротиву Збройних сил, ефективній дипломатії та широкому висвітленню подій у світових медіа. Основними механізмами підтримки є постачання зброї, фінансова та гуманітарна допомога, накладення санкцій на росію.

Ситуація продовжує розвиватися і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутньому. Керівництво продовжує стежити за можливим впливом вказаних подій на Компанію і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності звичайна діяльність Компанії внаслідок військових дій не була порушена. Менеджмент не планує ліквідувати Компанію чи припинити її діяльність та очікує, що Компанія зможе функціонувати щонайменше протягом 12 місяців з дати цієї фінансової звітності. Проте продовження військових дій в Україні може перешкодити Компанії функціонувати згідно з принципом безперервної діяльності в осяжному майбутньому.

Директор  
ТДВ «СК «ЕКТА»

Головний бухгалтер



ВІТАЛІЙ СПАЖУК

ОЛЬГА АФЕНДІКОВА

