



Smart decisions. Lasting value.

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2023 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

Audit / Tax / Advisory



Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
Основа для думки із застереженням	3
Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності	3
Пояснювальний параграф	4
Ключові питання аудиту	4
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	5
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ	6
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	9

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 відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА»» (далі - Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 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 питання, описаного 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 2023 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

Станом на 31.12.2023 в звіті про фінансовий стан в статті «Поточні фінансові інвестиції» відображені цінні папери - акції АТ «ЗВНКІФ «ТУЛУМ» на суму 16 306 тис. грн.

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

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 «Економічні умови, в яких працює Компанія» 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 країни-агресора. 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 6.30 «Залежність від одного контрагента», 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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до 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.

Назва ключового питання аудиту

Страхові контракти

Примітка 6.15

Оцінка величини зобов'язання за випущеними страховими контрактами та зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування включає комплексні та суб'єктивні судження щодо майбутніх подій як всередині організації, так і ззовні, а також припущення, відносно незначні зміни яких можуть справити значний вплив на оцінку технічних резервів. Ключовими припущеннями є ймовірність та величина страхових виплат.

Як це питання вирішувалось під час аудиту

Ми проаналізували процеси та принципи облікових політик, пов'язаних з оцінкою величини зобов'язань за страховими контрактами, 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 зобов'язань за страховими контрактами, виходячи з нашого знання галузі та наших

Через значущість професійного судження та потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо адекватність зобов'язань за страховими контрактами за договорами страхування ключовим питанням аудиту.

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 зобов'язань за страховими контрактами станом на 31 грудня 2023 року для вибраних груп ключових продуктів;
- аналіз чутливості зобов'язань за страховими контрактами до змін ключових суджень та припущень.

Відповідальність управлінського персоналу та Аудиторського комітету за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність 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 відповідальність 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.

Аудиторській комітет несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, 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	25.12.2023
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	четвертий 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.

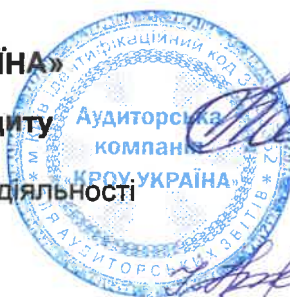
В період, охоплений перевіреною фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності ми надавали Компанії крім послуг з обов'язкового аудиту, послуги з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової 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 вибіркочну 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



Ольга САМУСЄВА

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

Ірина ПАЛЬЧУК

31 травня 2024 року



Контактна інформація

Київський офіс

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

Одеський офіс

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

Харківський офіс

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

Crowe AVR, Ukraine

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

Crowe Accounting Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
account@crowe-ac.com.ua
www.crowe.com.ua/croweacu

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>

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.

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА.....	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)	4
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	6
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ	7
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	8
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Загальна інформація про Компанію.....	9
1. Економічні умови, в яких працює Компанія.....	10
2. Основи формування фінансової звітності.....	12
3. Істотні розкриття облікової політики.....	13
4. Істотні судження, припущення та основи для оцінок та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.....	25
5. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій.....	25
5.1. Нові стандарти та інтерпретації, які набули чинності.....	25
5.2. Нові стандарти та інтерпретації, які ще набрали чинності.....	35
6. Розкриття інформації.....	37
6.1. Основні засоби та інвестиційна нерухомість.....	37
6.2. Нематеріальні активи.....	38
6.3. Довгострокові фінансові активи.....	38
6.4. Запаси.....	38
6.5. Утримувані контракти перестраховання, що є активами.....	38
6.6. Дебіторська заборгованість за виданими авансами та нарахованими доходами.....	39
6.7. Інша поточна дебіторська заборгованість.....	39
6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	39
6.9. Поточні фінансові активи.....	40
6.10. Оренда.....	40
6.11. Статутний капітал та додатковий капітал	41
6.12. Страхові резерви	42
6.13. Інші резерви	42
6.14. Інші довгострокові зобов'язання.....	42
6.15. Поточні зобов'язання та забезпечення.....	43
6.16. Дохід від страхування.....	45
6.17. Витрати на страхові послуги.....	47
6.18. Інші операційні доходи та витрати не віднесені до МСФЗ 17.....	48
6.19. Фінансові доходи (витрати)	48
6.20. Інші доходи (витрати).....	48
6.21. Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку).....	48
6.22. Умовні зобов'язання та активи.....	49
6.23. Операційні сегменти.....	49
6.24. Управління ризиками.....	50
6.25. Управління капіталом.....	51
6.26. Внутрішній аудит страховика.....	51
6.27. Операції з пов'язаними сторонами.....	52
6.28. Інші надходження та витрачання в звіті про рух грошових коштів.....	54
6.29. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	54
6.30. Залежність від одного контрагента.....	55
6.31. Події після дати балансу.....	55

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
за підготовку і затвердження фінансової звітності
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому нижче Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і вказаних незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» (далі - Компанія).

Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Компанії на 31.12.2023 р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

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

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Компанія і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Компанії;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Компанії і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Компанії;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2023 р., що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Компанії 30 травня 2024 року.

Від імені керівництва Компанії:

В.о. директора

В.о. головного
бухгалтера



Афендікова Ольга Миколаївна

Кашкарова Леся
Володимирівна

ФІНАНСОВА ЗВІТІНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) СТАНОМ НА 31.12.2023

Стаття	Примітки	31 грудня 2023	31 грудня 2022	01 січня 2022
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	6.2	19	23	52
Основні засоби	6.1	268	509	42 120
Інвестиційна нерухомість	6.1	55 278	55 567	-
Усього за розділом I		55 565	56 099	42 172
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	6.6	1 152	71	172
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.6	2	413	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.7	14 416	30 780	10 596
Поточні фінансові інвестиції	6.9	46 341	-	40 314
Гроші та їх еквіваленти	6.8	33 095	61 320	43 769
Рахунки в банках	6.8	33 095	61 320	43 769
Утримувані контракти перестраховання, що є активами	6.5	17	40	-
Усього за розділом II		95 023	92 624	94 853
Баланс		150 588	148 723	137 025
I. Власний капітал				
Зареєстрований капітал	6.11	37 000	37 000	37 000
Капітал у дооцінках		14 826	14 954	107
Додатковий капітал	6.11	57 841	57 841	57 841
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(3 184)	6 196	(12 376)
Усього за розділом I		106 483	115 991	82 572
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання	6.14	-	407	-
УСЬОГО за розділом II		-	407	-

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	6.15	220	-	-
товари, роботи, послуги	6.15	7 919	4 000	4 316
розрахунками з бюджетом	6.15	5 137	1 644	2 446
у тому числі з податку на прибуток	6.15	5 137	1 644	2 429
розрахунками зі страхування	6.15	-	-	19
розрахунками з оплати праці	6.15	-	-	68
Поточні забезпечення		91	163	-
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	6.12	30 738	26 518	47 604
Усього за розділом III		44 105	32 325	54 453
Баланс		150 588	148 723	137 025

В.о. директора

В.о. головного бухгалтера



Афендікова О.М.

Кашкарова Л.В.

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»
31.05.2024 | *Тетяна Талаук І.В.*

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК

Стаття	Примітки	2023 рік	2022 рік
Дохід від страхування	6.16	351 974	198 250
Витрати на страхові послуги	6.17	(337 651)	(177 057)
Фінансовий результат від прямого страхування		14 323	21 193
Дохід (витрати) від розподілу премій, сплачених перестраховикам	6.5	(23)	40
Фінансовий результат від перестрахування		(23)	40
Фінансовий результат від страхування		14 300	21 233
Інші операційні доходи	6.18	10	240
Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17	6.18	(15 076)	-
Фінансові доходи (витрати)	6.19	4 144	2 125
Інші доходи (витрати)	6.20	(2)	421
Прибуток (збиток) до оподаткування		3 376	24 019
Витрати/дохід з податку на прибуток	6.21	(12 756)	(5 447)
Чистий прибуток (збиток)		(9 380)	18 572
Інший сукупний дохід		-	-
Сукупний дохід		(9 380)	18 572
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн)		-	

В.о. директора

Афендікова О.М.

В.о. головного бухгалтера

Кашкарова Л.В.



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК

	Примітки	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок на 01 січня 2022 року		37 000	107	57 841	(12 376)	82 572
<i>Коригування у зв'язку зі зміною облікової політики (вплив МСФЗ 17)</i>		-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2022 року		37 000	107	57 841	(12 376)	82 572
Чистий прибуток		-	-	-	741	741
Інші зміни у капіталі		-	14 847	-	-	14 847
Разом зміни у капіталі		-	14 847	-	741	15 588
Залишок на 31 грудня 2022 року		37 000	14 954	57 841	(11 635)	98 160
<i>Коригування у зв'язку зі зміною облікової політики (вплив МСФЗ 17)</i>		-	-	-	17 831	17 831
Залишок на 01 січня 2023 року		37 000	14 954	57 841	6 196	115 991
Чистий прибуток		-	-	-	(9 380)	(9 380)
Інші зміни в капіталі		-	(128)	-	-	(128)
Разом зміни у капіталі		-	(128)	-	(9 380)	(9 508)
Залишок на 31 грудня 2023 року		37 000	14 826	57 841	(3 184)	106 483

В.о. директора

В.о. головного бухгалтера



Афендікова О.М.

Кашкарова Л.В.

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»
31.05.2024 [Signature]

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) ЗА 2023 РІК

Стаття	Примітки	2023 рік	2022 рік
Операційна діяльність			
Надходження від повернення авансів		1 138	166
Надходження від страхових премій		220 190	126 173
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		804	178
Надходження від операційної оренди		-	240
Інші надходження		31	1 556
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг		(157 396)	(102 949)
праці		(1 454)	(1 638)
відрахувань на соціальні заходи		(393)	(448)
зобов'язань з податків та зборів		(9 769)	(6 769)
в т.ч., зобов'язань з податку на прибуток		(9 263)	(6 234)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(18 440)	(16 914)
Інші витрачання		(767)	(3 263)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		33 944	(3 668)
Інвестиційна діяльність			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		46 411	62 580
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(87 558)	(22 657)
Надходження від отриманих відсотків		3 804	-
Надходження від погашення позик		26 141	2 093
Витрачання на придбання необоротних активів		(42)	(40)
Витрачання на надання позик		(57 185)	(60 715)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		(68 429)	(18 739)
Фінансова діяльність			
Інші надходження	6.28	26 500	40 000
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		(240)	(42)
Інші платежі	6.28	(20 000)	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		6 260	39 958
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(28 225)	17 551
Залишок коштів на початок періоду		61 320	43 769
Залишок коштів на кінець періоду		33 095	61 320

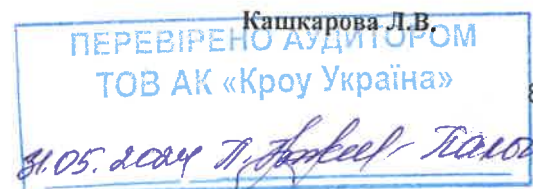
В.о. директора

В.о. головного бухгалтера



Афендікова О.М.

Кашкарова Л.В.



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 фінустанови 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.

Учасниками ТДВ «СК»ЕКТА» на 31.12.2023 є 3 фізичні особи, громадяни України.

Інформація про склад учасників розкривається у примітці 6.11.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2023 року: 9 осіб (на 31.12.2022 року – 16 осіб).

Станом на 31.12.2023р. 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, перестраховання 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 №
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування»	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання фінансових ризиків	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання вантажу та багажу (вантажобагажу)	Розпорядження Нацкомфінпослуг №427 від 21.03.2019 р.
Страховання 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.

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску – 30 травня 2024 року.

1. Економічні умови, в яких працює Компанія.

Конфлікт на окремих територіях Донецької та Луганської областей, що розпочався навесні 2014 року, залишається нерегульованим. У грудні 2021 року – лютому 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 21 лютого 2021 року було оголошено про визнання Росією незалежності неконтрольованих територій Донецької та Луганської областей.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію проти України. Як наслідок, майбутній стан економіки в Україні є фактором істотної невизначеності. З огляду на динамічний характер ситуації та непрогнозованість ходу війни, для оцінки економічного спаду, скоріше за все, знадобиться певний час. Наразі уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу і продовжував виконувати свої зобов'язання з погашення зовнішнього боргу. Компанії продовжують працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни, та сплачувати податки, а фінансова система, як і раніше, забезпечує грошові потоки.

Протягом березня-квітня 2022 року активні воєнні дії точилися в напрямку великих міст України, включаючи Харків, Чернігів, Суми, Київ, Херсон, Запоріжжя, Маріуполь, Северодонецьк та інші міста, а також постійні ракетні обстріли завдавалися по різних містах України, у тому числі Західної України. Десятки тисяч цивільних і військових уже загинули або отримали поранення, а велике число об'єктів воєнної та цивільної інфраструктури було зруйновано, зокрема, аеропорти, воєнні бази, житлові будинки, лікарні, школи, складські та виробничі об'єкти тощо. Роботу всіх портів на Чорному й Азовському морях було тимчасово призупинено, авіаперевезення були призупинені до початку повномасштабного вторгнення, значну кількість транспортних шляхів у північних, південних і східних регіонах пошкоджено, тому залізничні перевезення залишаються головним способом транспортування в середині країни. До вересня українським військовим вдалося звільнити частину раніше захоплених територій від окупаційних військ країни-агресора. На тимчасово окупованих територіях Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей в кінці вересня пройшли псевдореферендуми про приєднання до РФ.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області після того, як Росія перестала виконувати свої домовленості в рамках Зернової угоди. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Втім, у 2023 році Україна також стала потерпати від польської блокади сухопутного кордону, що вдарила по українському експорту та по податкових надходженнях бюджету від імпорту товарів.

З початку воєнних дій український уряд отримав фінансування від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування соціальних виплат і військових потреб (від МВФ, ЄС та безпосередньо від численних країн). На початку березня Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР)

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

оголосила про початковий пакет заходів із надання допомоги Україні в сумі 2 мільярда євро, спрямованих на підтримку громадян і компаній, які постраждали від війни в Україні, а також країн, які зазнали впливу притоку українських біженців.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав. Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2022 року.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. З жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар

Ринок страхування працює. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожного страховика. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною. Страховики налагодили свою операційну діяльність, дистанційне врегулювання збитків, не втратили, а навіть наростили свою ліквідність (розміщені кошти у банківських установах), інвестують у військові облігації та підтримують державу.

Основні ризики 2024 року, які можуть вплинути в цілому на страховий ринок в Україні і окремо на діяльність Компанії такі:

- передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо;
- зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду як фінансовій стабільності, так і обороноздатності країни;
- техногенні катастрофи.

Наразі важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Тим не менш, остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеностей можуть бути зроблені в наступному звітному періоді. На даний момент Компанія розглядає, наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань та її бізнес та здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Детальніше в наступному пункті «*Безперервність діяльності*».

Компанія продовжує провадити свою діяльність у цих обставинах.

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена 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

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовжувати свою діяльність безперервно. Незважаючи на тяжкі обставини Компанія не припиняла діяльність і керівництво робить все для забезпечення стійкості.

- Станом на 31 грудня 2023 року – оборотні активи перевищували поточні зобов'язання на 51 009 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року оборотні активи Компанії перевищували її поточні зобов'язання на 47 918 тис. грн).

- Грошові потоки від операційної діяльності Компанії за 2023 рік були позитивними в сумі 33 944 тис. грн. (за 2022 рік були негативними – 3 668 тис. грн.).

- Компанія отримала чистий прибуток у сумі 741 тис. грн. за 2022 рік, у зв'язку із застосуванням МСФЗ 17 та коригуванням порівняльної інформації було визнано збільшення нерозподіленого прибутку за 2022 рік на 17 831 тис. гривень. В 2023 році збиток компанії склав 9 380 тис. гривень (внаслідок застосування МСФЗ 17), та станом на 31.12.2023 року непокриті збитки Компанії складають 3 184 тис. грн.

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. Основи формування фінансової звітності

Фінансова звітність за 2023 рік є п'ятою 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 01.01.2023 року.

Фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада МСФЗ).

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч (тис. грн.), крім випадків, де вказано інше.

Компанія підготувало цю фінансову звітність, на основі припущення, що воно буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період. Крім того, Компанія представляє додатковий звіт про фінансове положення на початок попереднього періоду в разі ретроспективного застосування облікової політики, ретроспективного перерахунку або рекласифікації статей у фінансовій звітності.

У цій фінансовій звітності додатковий звіт про фінансовий стан на 1 січня 2022 р. представлений у вигляді ретроспективного перерахунку.

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.

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

3. Істотні розкриття 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 ;

- активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю. Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування 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 вирахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбутковуються 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 (ринковою) 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;

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Суми, пов'язані з коштами, використання яких є обмеженим, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на кореспондентських рахунках.

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 котирувальні 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 справедливую 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 котирувальної 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.

Інвестицій, що утримуються до погашення. У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Інвестиційна нерухомість. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача 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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 сума 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 поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (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 його 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, очікуваний 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. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 фінансовій 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 2023 року зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишились без змін.

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 вирахування 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 вирахування 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 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 2022-2023 років 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 вигод від його використання.

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;

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Торгові цінні папери будуть класифікуються 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 управляються 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 договірною вартістю таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

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 інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання 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 оформлених 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;

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2023 та 2022 роках становила: від страхової діяльності - 3% та 18% - від іншої діяльності.

Статутний капітал та додатковий капітал. Статутний капітал Компанії сформовано внесками учасників Компанії. Розмір статутного капіталу складає 37 000,00 тис грн.

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

Компанія визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників Компанії 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;

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

• 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 відображенню 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.

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

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.

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Страховання. Визнання доходу від надання послуг страхування (перестраховання) 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 страхувальники (перестраховальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

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

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

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період - це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітного періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітного періоду та страхових премій, переданих у перестраховання 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 (перестраховання) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховання) відповідно до договору страхування.

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

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

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

Дія договору страхування може бути достроково припинена за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування. Страхові премії представляють собою страхові премії за договорами, що укладені протягом року, незалежно від того чи пов'язані вони повністю або частково з більш пізнім обліковим періодом. Чисті зароблені премії визнаються як дохід від реалізації. Страхові премії визнаються доходом, починаючи з дати прийняття ризику страховиком. Премії, передані у перестраховання визнаються витратами на дату передачі відповідальності від страховика до перестраховика.

Договори страхування припиняють свою дію із одночасним сторнуванням страхової премії, якщо є об'єктивний доказ, що власник договору страхування не бажає або не може продовжувати сплачувати премії за договором страхування.

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 валюті, 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 (перестраховання). 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, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

Для розрахунку за заявленою вимогою резерву заявлених, але не виплачених збитків, Товариство використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється:

- у разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, в тому числі надісланих телекомунікаційними засобами зв'язку (аварійний сертифікат, офіційні документи, якими встановлено вартість послуг/майна, електронні листи, запис телефонної розмови тощо), - з використанням таких орієнтовних даних; при цьому, оцінка розміру збитку може набувати нульове значення, якщо орієнтовні дані свідчать про низьку ймовірність страхової виплати за цією вимогою;

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- у разі відсутності орієнтовних даних, передбачених вище - у розмірі середнього збитку за видом страхування або за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування;

- у разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку (відсутності необхідних даних щодо середнього збитку за видом страхування) - у розмірі страхової суми згідно з умовами договору (або частки страхової суми) з урахування франшизи, таблиць виплат до правил страхування або схеми-калькуляції по лікуванню тощо.

Розрахунок резерву заявлених, але не виплачених збитків здійснюється окремо за кожним договором на звітну дату.

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

- Метод Борнхуеттера-Фергюсона;

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

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати

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.

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".

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

4. 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 відрізнитися 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:

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 оподаткованого 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.

5. Застосування нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

5.1. Нові стандарти та інтерпретації, які набули чинності

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

Поправки мають на меті зробити розкриття інформації про облікову політику більш інформативним шляхом заміни вимоги щодо розкриття інформації про «суттєву облікову політику» на «суттєву інформацію про облікову політику». Поправки також містять вказівки, за яких обставин інформація про облікову політику може вважатися суттєвою, а отже, вимагати розкриття. Ці зміни не впливають на оцінку або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Компанії, але впливають на розкриття інформації про її облікову політику.

Поправки до МСБО 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

Поправки до МСБО 8, які додали визначення бухгалтерських оцінок, уточнюють, що наслідки змін оцінки вхідних даних та застосованих оціночних технік є змінами в облікових оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Ці зміни уточнюють, як суб'єкти господарювання розрізняють зміни в обліковій оцінці, зміни в обліковій політиці та помилки попереднього періоду.

Ці зміни не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції – поправки до МСБО 12

Поправки пояснюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, у яких під час первісного визнання виникають рівні суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і тих, що підлягають оподаткуванню (наприклад, оренда, зобов'язання щодо зняття з експлуатації). Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної.

Компанія впровадила застосування МСФЗ 17, включаючи будь-які наступні поправки до інших стандартів, починаючи з 1 січня 2023 р. Ці стандарти внесли значні зміни в облік договорів страхування та перестраховування. В результаті, Компанія перерахувала певні порівняльні суми та представила третій звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2022 року.

За винятком змін, наведених нижче, Компанія послідовно застосовувало встановлену облікову політику до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Характер і наслідки ключових змін в обліковій політиці Компанії в результаті впровадження МСФЗ 17 підсумовано нижче.

Визнання, оцінка та представлення страхових контрактів

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації щодо договорів страхування, договорів перестраховування та інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі.

МСФЗ 17 представляє модель, яка вимірює групи контрактів на основі оцінки поточної вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть в Компанії з коригуванням на нефінансовий ризик та CSM.

Згідно з МСФЗ 17, дохід від страхування відображає надання послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги. В кожному звітному періоді дохід від страхування відображає:

- зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття у разі зменшення їх розміру через надання послуг протягом періоду;
- фінансові доходи за страхуванням – у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику (у випадку використання загальної моделі оцінки грошових потоків).

Інвестиційні компоненти більше не включаються до страхових доходів і витрат на страхове обслуговування.

Фінансові доходи та витрати від страхування, з виокремленням тих, що відображаються в складі прибутку/збитку та тих, що відображаються в складі іншого сукупного доходу, розкриваються у фінансовій звітності окремо від страхових доходів і витрат на страхове обслуговування.

Компанія застосовує спрощений підхід до оцінки зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи страхових контрактів, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі, та/або період покриття за кожним контрактом в групі становить один рік або менше.

До імплементації МСФЗ 17 витрати щодо комісійної винагороди на випущені страхові контракти включались до складу фінансової звітності як окремі активи в статті відстрочені аквізиційні витрати та обліковувались в цій статті до їх включення до складу прибутку/(збитку) чи іншого сукупного доходу. Відповідно до МСФЗ 17, окремими активами визнаються тільки аквізиційні грошові потоки від страхування, які виникають до визнання відповідних страхових контрактів (крім контрактів до яких застосовується спрощений підхід до оцінки зобов'язань на залишок покриття). Такі витрати включаються до балансової вартості відповідного портфеля контрактів та їх визнання припиняється із припиненням визнання відповідних контрактів.

За страховими контрактами, до яких застосовується спрощений підхід, будь-які активи для аквізиційних грошових потоків, включаються до балансової вартості відповідних портфелів випущених страхових контрактів.

Будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за портфелями утримуваних контрактів перестраховування включаються до балансової вартості портфелів утримуваних контрактів перестраховування.

Перехідні положення

Зміни в Обліковій політиці внаслідок запровадження МСФЗ 17 були застосовані з використанням повного ретроспективного підходу щодо всіх груп страхових контрактів.

Для ретроспективного застосування МСФЗ 17 на дату переходу 01 січня 2022 року Компанія:

- ідентифікувала, визнавала та оцінювала кожен групу контрактів страхування та перестраховування так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- ідентифікувала, визнавала та оцінювала будь-які активи для аквізиційних грошових потоків від страхування так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- припинила визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- визнала одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

До залишків, визнання яких було припинено, віднесено відстрочені аквізиційні витрати, дебіторська та кредиторська заборгованості за страховою діяльністю, а також резерви збитків, резерв незароблених премій та резерви належних виплат (це також стосується і частки

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

перестраховиків в таких резервах), що відносяться до діючих договорів страхування. Відповідно до МСФЗ 17, вони включені в оцінку договорів страхування.

На момент переходу частина продуктів була предметом розділення на різні портфелі. Компоненти продукту, що були включені до різних портфелів, є по своїй суті окремими компонентами, тобто мають окрему тарифну політику, не мають взаємопов'язаності по ризикам та можуть бути достроково припинені окремо один від одного.

Суттєві облікові політики

Всі договори страхування Компанії містять суттєвий страховий ризик і є предметом обліку згідно з МСФЗ 17. Страхові контракти та договори перестраховування не містять вбудованих похідних інструментів.

Договори страхування, перестраховування: Класифікація

Контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик. Компанія визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Компанія проаналізувала договори страхування окремо і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Аналогічна ситуація з перестраховуванням, щодо якого є ймовірність суттєвих компенсацій перестраховика. Контракти, за якою Компанія передає значний страховий ризик, класифікуються як договори перестраховування.

Отже всі договори страхування та перестраховування є предметом застосування МСФЗ 17.

Контракти страхування та перестраховування також наражають Компанія на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для коригування грошових потоків.

Всі договори страхування та перестраховування класифікуються як договори без прямої участі та оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА).

На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестраховування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА) оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі та/або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Під час прийняття рішення щодо оцінювання страхових контрактів та контрактів перестраховування із застосування підходу на основі розподілу премій, Компанією було враховано той факт, що переважна кількість договорів передбачає період покриття на дату їх класифікації строком 1 рік та менше.

Одночасно з цим, для контрактів, період покриття яких становить більше 1 року з дати класифікації було проведено додатковий аналіз та обрахунки щодо рівня можливого відхилень за умови якби зобов'язання на залишок покриття за такими контрактами було визначено з використанням загального методу. На кожну звітну дату відповідальний Актуарій оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премії по кожній групі страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводить тест на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премії. Якщо різниця не матеріальна в абсолютному значенні, то Компанія продовжує використовувати підхід на основі розподілу премії, якщо матеріальна, то Компанія при оцінці зобов'язань на залишок покриття починає використовувати загальну модель.

Розрахунки показали, що відсутні суттєві різниці в оцінці залишку зобов'язання на покриття при застосуванні спрощеного та загального методів.

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Компанія не здійснює коригування на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику за потоками зобов'язання на покриття, оцінка яких здійснюється на основі розподілу премій.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення та включаються до складу зобов'язань на покриття в розрізі портфелів, а у випадках, коли неможливо визначити портфель до якого вони відносяться, - розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестраховування

Страховий контракт може містити інвестиційний та (або) сервісний компонент.

На початку Компанія аналізує контракти на наявність інвестиційного компонента. При наявності відокремлюваного інвестиційного компонента його облік відбувається за принципами МСФЗ 9.

Після виокремлення будь-яких компонентів фінансового інструмента, Компанія аналізує контракти на наявність будь-яких обіцянок щодо передачі страхувальникам окремих товарів або послуг, крім страхового покриття. У випадку наявності в страховому контракті будь-якої обіцянки передати держателеві страхового полісу відокремлювані товари або нестрахові послуги, тобто сервісного компонента, його облік відбувається із застосуванням МСФЗ 15.

При відокремленні компонентів від страхового контракту Компанія керується зазначеними принципами, можливістю відокремити компонент від страхового складової контракту та рівнем суттєвості.

Товар чи нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, є відокремлювані, якщо держатель страхового полісу може одержати користь від товару чи послуги або самостійно, або разом із іншими ресурсами, що є легкодоступними для держателя страхового полісу. Легкодоступними ресурсами є товари або послуги, що продаються окремо (Компанією чи іншим суб'єктом господарювання), або ресурси, які держатель страхового полісу вже одержав (від Компанії або від інших операцій чи подій).

Товар або нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, не є відокремлювані, якщо:

а) грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою є дуже взаємопов'язаними з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту; та

б) суб'єкт господарювання, об'єднуючи товар або нестрахову послугу зі страховими компонентами, надає значну послугу.

А також перевіряє матеріальність грошових потоків, які спричинені такими сервісними компонентами. Якщо такі грошові потоки є не матеріальні, то Компанія не відділяє сервісну компоненту від страхового контракту.

Якщо сервісна компонента має превентивний характер щодо зменшення збитків, то вона не відділяється від страхової компоненти.

Аналіз договорів страхування та перестраховування на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти на 31.12.2023 року, на 31.12.2022 року та на 01.01.2022 року – як на дату переходу на МСФЗ 17 не виявив нестрахові і інвестиційні компоненти.

Агрегація

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);
- мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.

При первісному визнанні Компанія встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Компанія здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- подібності продуктів та відокремлених компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- підходів до управління продуктами;
- каналів продажів.

Основним критерієм розподілення на портфелі є види страхування і програми страхування. Страхові контракти, які відносяться до одного виду страхування і програми страхування є схожими ризиками і управління якими здійснюється разом.

Виключення є страхові контракти зі страхування майна, де зазвичай є покриття згідно двох видів страхування: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, які є взаємопов'язані (мають агрегатну страхову суму) і не можуть бути розділені на два портфелі.

Річні когорти Компанія визначає на базі дати підписання договору. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є суттєвою модифікацією договору (не є предметом сторнування та нарахування як новий договір у новій групі страхових контрактів).

Контракти перестрахування

Портфель Компанії за договорами перестрахування складається з договорів факультативного перестрахування та облігаторного перестрахування. Строк дії договорів перестрахування відповідають строку дії прямих договорів страхування тому для вихідного перестрахування використовується підхідна на основі розподілу премій для оцінки частки перестраховика у зобов'язаннях на залишок покриття.

Визначення портфелів у вихідному перестрахуванні відбувається аналогічно до прямого страхування, але також вони діляться на перестраховиків. Когорти визначаються на базі дати підписання договору перестрахування.

Первісне визнання

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

- а) початку періоду покриття за групою контрактів;
- б) дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати;
- в) у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою. Якщо немає визначеної дати до сплати, такою датою вважається дата отримання платежу від власника полісу страхування.

Враховуючи специфіку підходу на основі розподілу премії та умов договорів страхування, Компанія визнає свої зобов'язання на найбільш ранню дату:

- Дата фактичної оплати;
- Дата початку покриття;

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні

При первісному визнанні Компанія оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- коригування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризик не включені в оцінки майбутніх грошових потоків;

- коригування на нефінансовий ризик.

Зобов'язання Компанії складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату;

- компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття);

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

Компанія спрощує оцінку зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Компанія обгрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання на залишок покриття дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є за вирахуванням будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату.

Зобов'язання за страховими вимогами Компанія оцінює, використовуючи загальну модель.

Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, коригування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками має несуттєвий ефект на баланс та фінансовий результат Компанії. Тому Компанія не здійснює дисконтування під час розрахунку зобов'язань за страховими вимогами.

Оцінка після первісного визнання

Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою:

- зобов'язання на залишок покриття,

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

Зобов'язання на залишок покриття

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом коригування балансової вартості на початок періоду на:

- премії, одержані протягом періоду;

- сума, визнана як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді;

- аквізиційні грошові потоки;

- будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному.

Зобов'язання за вимогами

На звітну дату розрахунок зобов'язань за страховими вимогами відбувається шляхом:

- оцінки загального резерву збитків (як суми резерву заявлених, але не виплачених збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені) в розрізі однорідних груп ризиків (видів страхування);

- оцінки резерву (прямих та непрямих) витрат на врегулювання;

- корегування на нефінансовий ризик;

Грошові потоки страхування

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Грошові потоки в межах страхового контракту – це потоки, які стосуються безпосередньо виконання контракту, в тому числі грошові потоки, щодо яких суб'єкт господарювання може визначити розмір або строки на власний розсуд.

До грошових потоків у межах контракту належать:

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;
- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясуванні обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);
- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів – наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;
- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги), та збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;
- платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також – у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, – потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;
- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;
- будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

Зазначені нижче грошові потоки не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникнуть у разі виконання Компанією наявного страхового контракту:

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- грошові потоки (платежі або надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестраховування;
- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;
- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток».

Визнання доходів та витрат

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття:

- дохід від страхування – у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

- витрати на страхові послуги – у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися у минулому періоді та понесеними витратами;

Компанія визначає наступні групи витрат згідно з МСФЗ 17:

- 1) Комісія;
- 2) Витрати на врегулювання;
- 3) Інші аквізиційні витрати;
- 4) Адміністративні витрати;
- 5) Податок на договори страхування.

Аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення. Всі адміністративні витрати Компанії повністю розподіляються на групи страхових контрактів за винятком витрат, що не пов'язані із виконанням договорів страхування.

Обтяжливі контракти

При класифікації страхових контрактів обтяжливими Компанія застосовує критерії та підходи до оцінки, визначені МСФЗ 17.

Компанія виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформації про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

Компанія не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів або ця обтяжливість була очікуваною, виходячи з бюджетних показників на первісне визнання, то Компанія розраховує різницю між:

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття; та
- грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за даною групою.

До грошових потоків виконання відносяться:

- майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізиційні та адміністративні витрати;
- податок на договори страхування.

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

Якщо обтяжливі групи страхових контрактів мають пропорційне перестраховування, щодо них може визначатися частка перестраховика в компоненті збитку (чистий прибуток) як добуток компоненти збитку на розмір квоти.

Щодо нових продуктів Компанія формує ризик орієнтовний бізнес план, який є основною для визначення статусу щодо обтяжливості страхових контрактів.

Припинення визнання та модифікація

Модифікація контрактів може відбуватись за результатами внесення змін до діючих договорів або внаслідок внесення змін до законодавства.

Компанія аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності внесених змін. Рівень матеріальності в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Компанія з урахуванням фінансових показників окремих портфелів та залежить від середнього рівня договірної суми контрактів в даному портфелі, загального обсягу портфеля, до якого включено відповідний контракт, та інших.

У разі модифікації умов страхового контракту суб'єкт господарювання припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт, як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17 або інших Стандартів, які застосовуються лише, і тільки лише, у разі виконання будь-якої з умов, вказаних нижче:

- 1) якби модифіковані умови містилися у контракті від самого початку, то:
 - модифікований контракт було б виключено зі сфери застосування МСФЗ 17;
 - суб'єкт господарювання відокремив би різні компоненти від основного страхового контракту, внаслідок чого виник би інший страховий контракт, до якого застосовувався б МСФЗ 17;
 - модифікований контракт мав би значно відмінні межі контракту;
 - модифікований контракт було б включено до іншої групи контрактів;

- 2) суб'єкт господарювання застосовував до первісного контракту підхід на основі розподілу премії, але внаслідок модифікації контракт більше не відповідає критеріям для застосування зазначеного підходу.

Якщо модифікація контракту не відповідає жодній із умов, то суб'єкт господарювання розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Компанії.

Компанія припиняє визнання страхового контракту за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано; у разі його модифікації. Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено.

Представлення у фінансовій звітності

Компанія окремо подає у звіті про фінансовий стан балансові вартості груп:

- а) випущених страхових контрактів, що є активами;
- б) випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
- в) утримуваних контрактів перестраховування, що є активами, та

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

г) утримуваних контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями.

Компанія включає будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами страхових контрактів потоками в балансову вартість відповідних груп випущених страхових контрактів, а будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами утримуваних контрактів перестраховування в балансову вартість груп утримуваних контрактів перестраховування.

Компанія здійснює дезагрегування сум, визнаних у звіті (звітах) про прибуток або збиток та інший сукупний дохід на:

- результат страхових послуг, що включає в себе дохід від страхування, і витрати на страхові послуги;

- Компанія подає в прибутку або збитку дохід від страхування, одержаний від груп випущених страхових контрактів. Дохід від страхування відображає надання покриття та інших послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги.

Доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій віднесена на період. Компанія відносить очікувані надходження премій на кожний період покриття на основі часу, що минає.

Компанія подає в прибутку або збитку витрати на страхові послуги, що виникають за групою випущених страхових контрактів, які включають у себе страхові вимоги за подіями, що сталися, інші понесені витрати на страхові послуги.

Компанія подає доходи або витрати за утримуваними контрактами перестраховування окремо від витрат чи доходів від випущених страхових контрактів.

Значні судження та оцінки

Оцінюючи майбутні грошові потоки, Компанія неупереджено враховує всю обґрунтовану та підтверджену інформацію, що доступна без зайвих витрат або зусиль. Ця інформація включає як внутрішні, так і зовнішні історичні дані про претензії та інший досвід, щоб оцінити поточні очікування майбутніх подій.

Оцінки майбутніх грошових потоків відображають бачення Компанією поточних умов на дату звітності, якщо оцінки будь-яких відповідних ринкових змінних відповідають спостережуваним ринковим цінам.

У зв'язку із застосуванням МСФЗ 17 та коригуванням порівняльної інформації було визнано збільшення фінансового результату за 2022 рік на 17 831 тис. грн, а також кумулятивне збільшення власного станом на 31.12.2022 року на цю ж суму. В 2023 році збиток компанії склав 9 380 тис. гривень (внаслідок застосування МСФЗ 17), та станом на 31.12.2023 року непокріті збитки Компанії складають 3 184 тис. грн.

5.2. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набрали чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до дати їх обов'язкового застосування.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

- що означає право на відстрочку врегулювання;
- право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду;
- на цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що випливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Очікується, що ці зміни не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Розкриття інформації

6.1. Основні засоби та інвестиційна нерухомість.

Рух основних засобів за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 р., представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Актив з права користування	Землі і будівлі	Машини та обладнання (офісне обладнання)	Усього
Первісна вартість на 01 січня 2022 р.	-	43 953	157	44 110
Надходження /Вибуття	449		33	482
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	-	(43 953)	-	(43 953)
Первісна вартість на 31 грудня 2022 р.	449	-	190	639
Накопичений знос на 01 січня 2022 р.	-	1 958	32	1 990
Амортизація	34		70	102
Амортизація переведених до інвестиційної нерухомості об'єктів	-	(1 958)	-	(1 958)
Накопичений знос на 31 грудня 2022 р.	34	-	102	136
Залишкова вартість на 31 грудня 2022 р.	415	-	88	503
Первісна вартість на 01 січня 2023 р.	449	-	190	639
Надходження /Вибуття	-	-	51	51
Первісна вартість на 31 грудня 2023 р.	449	-	241	690
Амортизація	208	-	78	286
Накопичений знос на 31 грудня 2023р.	242	-	180	422
Залишкова вартість на 31 грудня 2023 р.	207	-	61	268

Станом на 31 грудня 2023 р. за період з 01.10.2020 р. 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. У звітному році було здійснено переоцінку справедливої вартості нерухомого майна згідно Звітів незалежних оцінювачів про вартість нерухомого майна.

В складі показника "Інвестиційна нерухомість" на 31.12.2023р. 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 32 352 500,00 (Тридцять два мільйони триста п'ятдесят дві тисячі п'ятсот) гривень 00 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 15 791 200,00

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- (п'ятнадцять мільйонів сімсот дев'яносто одна тисяча двісті) гривень 00 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 228 400,00 (Двісті двадцять вісім тисяч чотириста 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 136 200,00 (Сто тридцять шість тисяч двісті грн. 00 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 341 400,00 (Триста сорок одна тисяча чотириста грн. 00 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 6 428 200,00 (Шість мільйонів чотириста двадцять вісім тисяч двісті) гривень 00 коп., внесено як додатковий капітал 15.02.2021 р.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2023 року була визначена з залученням незалежного оцінювача та підтверджується Звітами незалежного оцінювача про вартість нерухомого майна.

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 01 січня 2022 р.	-
Переведення зі складу основних засобів	40 720
Дооцінка/Уцінка	14 847
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 2022 р.	55 567
Дооцінка/(Уцінка)	(289)
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 2023 р.	55 278

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 році 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.

6.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2023 та 2022 років були відсутні.

6.4. Запаси

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років відсутні.

6.5. Утримувані контракти перестраховання, що є активами

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші активи, які відображені в звіті про фінансовий стан і віднесені до МСФЗ 17, включає:

- випущені страхові контракти, які є активами;
- утримувані контракти перестрахування, що є активами.

Показники	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Випущені страхові контракти, які є активами	-	-	-
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	17	40	-
Всього	17	40	-

6.6. Дебіторська заборгованість за виданими авансами та з нарахованих доходів

Станом на 31.12.2023 р. авансові платежі за послуги, що будуть надані в січні 2024 р. декільком постачальникам становлять 1 152 тис. грн. (на 31.12.2022 – 71 тис.грн.);

Станом на 31.12.2023 р. дебіторська заборгованість з нарахованих відсотків за депозитним договором становить 2 тис. грн (на 31.12.2022 р - 413 тис.грн).

6.7. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість Компанії станом на 31 грудня 2023 та 2022 років представлена наступним чином:

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Попередня оплата за врегулювання збитків	-	49
Заборгованість за правами вимоги	-	6 500
Надана поворотна фінансова допомога	14 116	24 201
Гарантійний внесок за договором асітансу	300	30
Всього	14 416	30 780

Компанія надала поворотну фінансову допомогу пов'язаній особі ТОВ «ЕКТА СЕРВІС», строк повернення якої 21.12.2024 року.

Сумнівна заборгованість відсутня.

6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2022 року та 31.12.2023 року представлені наступним чином:

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти на поточних рахунках (грн.)	17 595	14 720
Банківські депозити	15 500	46 600
Всього	33 095	61 320

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, 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 31.12.2023 року наведено нижче:

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва банку	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Сума	Рейтинг банку
АТ Аккорд Банк	35960913	15 500	ua AAA
Всього		15 500	

6.9. Поточні фінансові активи

Поточні фінансові активи представлені в вигляді вкладу в облігації зовнішніх державних позик України (ОЗДП) та акції прості іменні АТ «Тулум». 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 були відсутні. Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 року представлені наступним чином:

Види інвестицій	Емітент	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Вартість, тис.грн.
цінні папери, що емітуються державою, ОЗДП	Міністерство фінансів України	00013480	30 035
Акції прості іменні	АТ «Тулум»	41275720	16 306
Всього			46 341

Справедлива вартість ОЗДП станом на 31.12.2023 визначена з залученням незалежного експерта оцінювача.

6.10. Оренда

Станом 31.12.2023р. Компанія має один договір оренди офісних приміщень, в якому виступає орендарем. Договір оренди був вперше оформлений в грудні 2021р. та має термін користування активом менше ніж 12 місяців, але Компанія обгрунтовано впевнена у тому, що скористається можливістю продовжити оренду. Такий договір відображено відповідно до МСФЗ 16 станом на 01.10.2022 року.

Діючий договір оренди приміщень, класифікований за МСФЗ 16 станом на 31.12.2023р:

№	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	20 000
		№12-2022 від 01.12.2022		30.04.2023	20 000

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2.	М. Київ, вул.Ділова,5	№203-2023 від 01.03.2023	ТОВ «ЕКТА СЕРВІС»	31.12.2024	20 000
----	-----------------------	-----------------------------	----------------------	------------	--------

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

Показник	31.12.2022	31.12.2023
Актив з права користування на початок періоду	-	415
Визнання (списання) активу з права користування	449	
Витрати на амортизацію	(34)	(208)
Актив з права користування на кінець періоду	415	207

Структура балансової вартості зобов'язань по оренді:

Показник	31.12.2022	31.12.2023
Зобов'язання по орендованих активах на початок періоду	-	407
Визнання (списання) зобов'язань з оренди	449	
Нараховані відсотки по орендованих активах	18	53
Платежі по орендованих активах	(60)	(240)
Зобов'язання по оренді на кінець періоду	407	220

Структура витрат за орендою:

Показник	31.12.2022	31.12.2023
Витрати по амортизації орендних активів	34	208
Витрати по відсотках за зобов'язаннями з оренди	18	53
Витрати по оренді, всього	52	261

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.

20.12.2023 року відбулися зміни у складі учасників ТДВ «СК «ЕКТА».

Учасниками Товариства станом на 31.12.2023 року є:

1.Харченко Юрій Андрійович
Громадянство Україна
Доля частки в статутному капіталі 66,33%
Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Київська обл.,
с.м.т. Барішівка.

2. Ничипоренко Дмитро Анатолійович
Громадянство Україна
Доля частки в статутному капіталі (32,67%)
Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Київська обл.,
с.м.т. Барішівка.

3.Лотоцький Андрій Миколайович
Громадянство Україна
Доля частки в статутному капіталі (1,0%)

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів)
Чернівецька область, м. Чернівці.

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 31.12.2023 року представлені наступним чином:

Види резервів	31.12.2022	31.12.2023
Резерв незароблених премій	22 248	24620
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	6 393	957
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	392	918
Всього	29 033	26 495

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). 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 Компанія на кожен 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 31.12.2023 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 31.12.2023 р. складає 91 тис. грн. (31.12.2022 р. – 163 тис грн).

6.14. Інші довгострокові зобов'язання.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2023р. 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 та забезпечення

Зобов'язання за випущеними страховими контрактами

У зв'язку з застосуванням нового стандарту МСФЗ 17 станом на звітну дату у розділі III «Поточні зобов'язання і забезпечення» Звіту про фінансовий стан зобов'язання щодо страхової діяльності відображено в рядках:

- зобов'язання за випущеними страховими контрактами;
- зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування.

Показники	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	30 738	26 518	47 604
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування	-	-	-
Всього поточних зобов'язань за страховою діяльністю	30 738	26 518	47 604

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2023 та 2022 років представлені наступним чином:

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (зобов'язання по оренді)	220	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 919	4 000
Заборгованість по розрахункам з бюджетом (податок на прибуток)	5 137	1 644
Всього	13 276	5 644

Під час розкриття інформації щодо балансової вартості активів і зобов'язань за вимогами виокремлюються корегування на нефінансовий ризик (RA).

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

	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорам и страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	у тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори прямого страхування								
1-Здоров'я (крім медичного страхування)	-	-	-	-	(3 915)	-	-	(3 915)
9-Майно	-	-	-	-	(7 364)	(496)	-	(7 860)
12-Відповідальність	-	-	-	-	(3 684)	-	-	(3 684)
18-Фінансові	-	-	-	-	(1 221)	-	-	(1 221)

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ризика								
17-Асистанс	-	-	-	-	(12 679)	(1379)	-	(14 058)
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	(28 863)	(1 875)	-	(30 738)
Договори вхідного перестраховання								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховання	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	-	-	-	-	(28 863)	(1 875)	-	(30 738)

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

За портфелями	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів в за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язання за вимогами	У тому числі РА	
Договори прямого страхування								
1-Здоров'я (крім медичного страхування)	-	-	-	-	(874)	(4)	-	(878)
9-Майно	-	-	-	-	(16 109)	(221)	(19)	(16 330)
12-Відповідальність	-	-	-	-	(723)	-	-	(723)
18-Фінансові ризики	-	-	-	-	-	(22)	(2)	(22)
17-Асистанс	-	-	-	-	(2 027)	(6 538)	(371)	(8 565)
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	(19 733)	(6785)	(392)	(26 518)
Договори вхідного перестраховання								
Усього за договорами вхідного перестраховання								
Усього за договорами страхування	-	-	-	-	(19 733)	(6 785)	(392)	(26 518)

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 01 січня 2022 року

За портфелями	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Актив за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язання за вимогами	У тому числі РА	
Договори прямого страхування								
1-Здоров'я (крім медичного страхування)	-	-	-	-	(1 731)	(2 651)	-	(4 382)
9-Майно	-	-	-	-	(18 641)	(16 896)	-	(35 537)
12-Відповідальність	-	-	-	-	(74)	(36)	-	(110)
18-Фінансові ризики	-	-	-	-	(1 266)	(1 508)	-	(2 774)
17-Асисанс	-	-	-	-	(1 932)	(2 869)	-	(4 801)
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	(23 644)	(23 960)	-	(47 604)
Договори вхідного перестрахування								
Усього за договорами вхідного перестрахування								
Усього за договорами страхування	-	-	-	-	(23 644)	(23 960)	-	(47 604)

6.16. Дохід від страхування

Дохід від страхування Компанії, визнається згідно з МСФЗ 17 «Страхові контракти». До складу доходу від страхування:

- страхові премії нараховані;
- результат зміни резервів із страхування.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів. Якщо договір страхування набирає чинності із зазначеної в ньому дати, нарахування страхових платежів здійснюється в тому періоді, до якого належить, зазначена в договорі дата.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У разі дострокового припинення договору страхування за заявою страхувальника, страховик повертає йому страховий платіж, який розраховується актуарно на дату розірвання такого договору згідно методики.

У відповідності до вимог підготовки фінансової звітності застосовується принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.

Компанія здійснює лише добровільне страхування, крім страхування життя.

Страхові премії підписані за видами страхування представлені наступним чином:

Види страхування	2023	2022
Страхування від нещасних випадків	42 065	30 724
Страхування іншого майна	212 418	93 935
Страхування медичних витрат	60 522	35 500
Страхування фінансових ризиків	10 648	2 676
Страхування відповідальності перед 3 особами	37 715	16 148
Інші види добровільного страхування		97
Всього	363 368	179 080

Страхові доходи за видами страхування за 2023 рік представлені наступним чином:

Види страхування	Премії підписані	Премії передані в перестраховування	Зміна резерву незароблених премій*	Зміна інших резервів*	Доходи від страхування
Страхування від нещасних випадків	42 065	-	459	(4)	41 610
Страхування іншого майна	212 418	-	6 586	275	205 557
Страхування медичних витрат	60 522	-	8 266	(5 159)	57 415
Страхування фінансових ризиків	10 648	-	1 219	(22)	9 451
Страхування відповідальності перед 3 особами	37 715	-	(140)	-	37 855
Інші види добровільного страхування		-	(86)	-	86
Всього страхових премій	363 368	-	16 304	(4 910)	351 974

*позитивне значення зміни резервів віднімається від суми підписаних премій, від'ємне – додається.

Страхові доходи за видами страхування за 2022 рік представлені наступним чином:

Види страхування	Премії підписані	Премії передані в перестраховування	Зміна резерву незароблених премій	Зміна інших резервів	Доходи від страхування
Страхування від нещасних випадків	30 724	-	(835)	(2647)	34 206
Страхування іншого майна	93 935	(1 245)	(4 161)	(16 675)	113 526
Страхування медичних витрат	35 500	-	2 382	3 669	29 449
Страхування фінансових ризиків	2 676	-	(1 265)	(1 486)	5 427
Страхування відповідальності перед 3 особами	16 148	-	648	(36)	15 536

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші види добровільного страхування	97	-	(9)	-	106
Всього страхових премій	179 080	(1 245)	(3 240)	(17 175)	198 250

* позитивне значення зміни резервів віднімається від суми підписаних премій, від'ємне – додається

6.17. Витрати на страхові послуги

Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг Компанії за 2023 та 2022 роки представлені наступним чином:

Показники	2023	2022
Страхові виплати та страхові відшкодування	16 629	13 754
Інші витрати, що належать до собівартості страхових послуг	1 508	2 303
Всього	18 137	16 057

Адміністративні витрати за 2023 та 2022 роки представлені наступним чином:

Види витрат	2023	2022
Витрати на утримання персоналу	2 199	2360
Амортизація основних засобів	284	1408
Інші адміністративні витрати, з них:	70 766	65482
- аудиторські послуги	575	271
- інформаційно-технічне забезпечення	19 001	5180
- юридичні послуги	3 310	1023
- витрати на підвищення кваліфікації персоналу	6	30
- інформаційно-консультаційні послуги	4 382	3050
- інші адміністративні послуги	1 022	7176
- роялті (право використання ліцензійного ПЗ, ТМ)	41 450	43115
- інші рекламні послуги	1 020	5637
Всього	73 249	69 250

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 1806 тис. грн.
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 393 тис. грн.

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

Витрати на збут за 2023 та 2022 роки представлені наступним чином:

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Види витрат	2023	2022
Витрати на збут, всього	246 265	90 495
в т.ч.		
- витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	108 979	87 602
- витрати на маркетинг та рекламу	137 286	2 893

Інші операційні витрати, що відносять до договорів страхування в 2023 році відсутні (в 2022 році – 1 255 тис.грн.)

6.18. Інші операційні доходи та витрати, не віднесені до МСФЗ 17

Види доходів /витрат	2023	2022
Доходи від списання кредиторської заборгованості	10	-
Доходи від операційної оренди	-	240
Всього інших операційних доходів	10	240
Витрати від списання дебіторської заборгованості	111	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	14 965	-
Всього інших операційних витрат	15 076	-

6.19. Фінансові доходи (витрати)

Фінансові доходи (витрати) за 2023 та 2022 роки представлені наступним чином:

Види доходів /витрат	2023	2022
Відсотки нараховані на депозитні операції	4 197	2 143
Фінансові витрати (нарахована амортизація дисконту)	(53)	(18)
Всього фінансових доходів (витрат), нетто	4 144	2 125

6.20. Інші доходи (витрати)

Види доходів /витрат	2023	2022
Інші доходи (результат від реалізації фінансових активів)	202	437
Витрати, пов'язані з придбанням та продажем цінних паперів	(39)	(16)
Знецінення необоротних активів	(165)	-
Всього інших доходів (витрат), нетто	(2)	421

В звіті про фінансові результати по операціям з реалізації фінансових активів відображено фінансовий результат. В 2023 році дохід від реалізації фінансових активів становив 55 648 тис. грн., їх балансова вартість – 55 446 тис. грн. (в 2022 році – 100 394 тис. грн. їх балансова вартість – 99 957 тис грн)

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

Компанія отримала чистий прибуток у сумі 741 тис. грн. за 2022 рік, у зв'язку з застосуванням МСФЗ 17 та коригуванням порівняльної інформації було визнано збільшення нерозподіленого прибутку за 2022 рік на 17 831 тис гривень. В 2023 році збиток компанії склав 9 380 тис гривень (внаслідок застосування МСФЗ 17), та станом на 31.12.2023 року непокрита збитки Компанії складають 3 184 тис грн. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) за 2023 та 2022 рік представлені наступним чином:

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Податок на прибуток	2023	2022
Прибуток (збиток) до оподаткування	3 376	24 019
Нараховано зобов'язання з податку від страхової діяльності **	(10 901)	(5 372)
Нараховано зобов'язання з податку від іншої діяльності **	(1 855)	(75)
Разом поточний податок на прибуток	(12 756)	(5 447)
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Усього витрати на податок на прибуток	(12 756)	(5 447)
Прибуток (збиток) поточного року	(9 380)	18 572

** З урахуванням положень Податкового кодексу України в частині визначення ставок з податку на прибуток, в тому числі визначених нормами розділу XX "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 страховою, за ставкою в розмірі - 18%.

6.22. Умовні зобов'язання та активи

Потенційні зобов'язання Компанії включають:

а) розгляд справ у суді.

Розгляд справ у суді відсутній.

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, обґрунтовуються податковими органами як необхідність наповнення бюджету.

В свою чергу це може призвести 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи передані в заставу відсутні.

6.23. Операційні сегменти.

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

6.24. 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 відносять:

- 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:

Показники	31.12.2023	31.12.2022
Гроші та їх еквіваленти	33 095	61 320
Поточні фінансові інвестиції	46 341	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	14 116	30 780
Всього	93 552	99 036

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 розміщуються переважно в банківських установах "інвестиційного" рівня та в високоліквідних цінних паперах.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

На 31 грудня 2023 р. строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, представлені таким чином:

Показники	Загальна балансова вартість	Усього грошові потоки за договорами	До 1 року	Від 1 до 5 років
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	7 919	7 919	7 919	-
Зобов'язання з оренди	220	220	220	-
Всього	81 39	8 139	8 139	-

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

Показники	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	-
Зобов'язання з оренди	407	407	170	237
Всього	4 407	4 407	4 170	237

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 валюті.

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.

6.25. 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.

6.26. Внутрішній аудит страховика.

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 напрямками 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.

6.27. 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 справити 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). Спажук Віталій Валерійович

Доля частки в статутному капіталі (0,5%)

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

Хмельницька

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

ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 3) Харченко Юрій Андрійович. Громадянство Україна. Доля частки в статутному капіталі (66,33%) Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Україна, 03035, місто Київ, вул. Шаповала Генерала, будинок 2, квартира 87
- 4) Ничипоренко Дмитро Анатолійович. Громадянство Україна. Доля частки в статутному капіталі (32,67%) Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Київська обл., с.м.т. Барішівка, вул. Центральна, буд. 39
- 5) Лотоцький Андрій Миколайович Громадянство Україна. Доля частки в статутному капіталі (1,0%) Місце проживання (або місце тимчасового перебування для нерезидентів) Чернівецька область, м. Чернівці, вулиця Гагаріна будинок 14, квартира 10,
- 6). ТОВ «ІНШУРС ОНЛАЙН», м.Київ, вул. Виговського Івана, буд.1/9 офіс7, перебуває під загальним контролем разом із ТДВ «СК «ЕКТА».
- 7). ТОВ «Асістанс Іншурс Онлайн», , м.Київ, вул.Ділова, б.5. корп2. Літ В1 перебуває під загальним контролем разом із ТДВ «СК «ЕКТА».

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 р. залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Назва статті	31.12.2023	31.12.2022
Інша дебіторська заборгованість (поворотна фінансова допомога)	14 116	24 201
Права вимоги	-	6 500
Кредиторська заборгованість за послуги з розміщення реклами	-	235
Кредиторська заборгованість по оплаті ремонтів у рахунок страхових відшкодувань (послуги сервіс-провайдера)	1 152	49
Дебіторська заборгованість за страховими преміями (агентська винагорода)	-	2 233
Кредиторська заборгованість за страховими преміями (агентська винагорода)	2 074	-

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 представлені наступним чином:

Операції	2023	2022
Надання поворотної фінансової допомоги	57 185	60 715
Операції з продажу цінних паперів та корпоративних прав	41 138	60 080
Операції з купівлі цінних паперів та корпоративних прав	61 407	57 070
Операції з продажу прав вимоги	26 500	20 000
Операції з купівлі прав вимоги	-	23 000
Плата за використання торгової марки	41 434	26 208
Агентська винагорода	39 220	16 893
Послуги сервіс-провайдера	12 626	-
Ліцензійна плата	35 684	14 059
Отриманні послуг з реклами	5 229	2 385

Операції з управлінським персоналом

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В звітному періоді операції з управлінським персоналом представлені виплатою винагороди, пов'язаної з оплатою праці та включені до складу адміністративних витрат в сумі 300,8 тис.грн. (2022 рік: 204,3 тис.грн.)

6.28. Інші надходження та витрачання в звіті про рух грошових коштів

Інші надходження та витрачання в звіті про рух грошових коштів представлені:

Операції	2023	2022
Фінансова діяльність		
Надходження від продажу прав вимоги	26 500	40 000
Витрачання на купівлю прав вимоги (рядок 3290)	(20 000)	-

6.29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія використовує таку ієрархію 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 посылатися 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 ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 року:

Активи оцінені за справедливою вартістю	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Цінні папери, що емітуються державою, ОЗДП			30 035	30 035
Акції юридичних осіб			16 306	16 306
Всього фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю			46 341	46 341
Інвестиційна нерухомість			55 278	55 278
Всього нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю			55 278	55 278
Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			101 619	101 619

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

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

Інвестиції у боргові цінні папери (державні облигації України).

(значення наведено в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиції у державні облигації України (облигації зовнішньої державної позики) станом на 31 грудня 2023 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, були оцінені на підставі звіту про оцінку незалежного оцінювача ТОВ «АДВАЙЗОРИ ТА РЕСЬОРЧ», Сертифікат СОД ФДМ України №401/2023 від 17.07.2023 р.

Нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю.

Основні засоби та інвестиційна нерухомість оцінюється за порівняльним та дохідним підходом. За порівняльним 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 атрибутах, як розмір нерухомості та якість внутрішньої обробки. Найважливішими вхідними даними у цьому підході до оцінки є ціна за квадратний метр.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості була визнана з залученням незалежного експерта.

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.

6.30. 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.

6.31. Події після дати балансу.

Після завершення звітного періоду та до дати складання цього звіту значні події, що могли б вплинути на фінансову звітність не відбувались.

20.05.2024р. Компанія реалізувала за договором купівлі-продажу житлову нерухомість за справедливою вартістю, яка була визначена у звіті про оцінку майна, та за якою обліковувалась на балансі Компанії.

Війна в Україні триває. Незважаючи на фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації 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

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКТА» ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

(значення наведене в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

припинити її діяльність та очікує, що Компанія зможе функціонувати щонайменше протягом 12 місяців з дати цієї фінансової звітності.

В.о. директора

В.о. головного бухгалтера



Афендікова О.М.

Кашкарова Л.В.

