

**ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»
за 1 квартал 2024 рік**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

1. Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	42801671
2. Повне найменування українською мовою	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АСТРАМЕД»
3. Скорочене найменування	ТДВ «СК «АСТРАМЕД»
4. Місце знаходження	Україна, 03056, місто Київ, вул.Польова (Солом'янський р-н), будинок 24
телефон	(044) 355-35-10; (097) 791 40 26
e-mail	sk-admin@ukr.net
Веб-сторінка	https://www.astramed-ic.com/index.html
5. Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
6. Товариство зареєстровано в ЄДРПОУ, номер запису	06.02.2019 року, 1 072 102 0000 042617
7. Основний вид діяльності (КВЕД)	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.
8. Банківські реквізити	П/р UA653204780000026506924489292 АТ КБ «Укргазбанк»
9. Наявність філій	Відсутні
10. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	Не приймає
11. Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Генеральний директор: Пронько В.О.
12. Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Головний бухгалтер Король Ю.Т.
13. Кількість штатних працівників	7
14. Кількість агентів - юридичних осіб	1

Основним видом та предметом діяльності Товариства є здійснення страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 березня 2024 року Учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	31 грудня 2023 року		31 березня 2024 року	
	Частка у статутному капіталі	Сума	Частка у статутному	Сума
	%	тис. грн.	%	тис. грн.
Вербицький Максим Володимирович	8,9	3 115	8,9	3 115
Ісютін Сергій Анатолійович	24	8 400	24	8 400
Качур Світлана Федорівна	9,7	3 395	9,7	3 395
Маклінг Олег Олегович	9,7	3 395	9,7	3 395
Рудницький Артем Миколайович	9,7	3 395	9,7	3 395
Сайко Ганна Андріївна	9,7	3 395	9,7	3 395
Світельський Володимир	8,9	3 115	8,9	3 115
Степаненко Дмитро Сергійович	9,7	3 395	9,7	3 395
Ткачук Ігор Васильович	9,7	3 395	9,7	3 395
Всього:	100,0	35 000,0	100,0	35 000,00

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства – Ісютін Сергій Анатолійович, 17.04.1974 р.н., країна постійного проживання - Україна, ПІН 2713500893, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність:

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. 24 лютого 2022 року росія вторглася в Україну, розпочавши найбільшу війну в Європі з часів балканських конфліктів 1990-х років. Ця агресивна війна була засуджена в усьому світі і продовжує завдавати шкоди людському та матеріальному ресурсу України. За оцінками ООН, станом на жовтень 2023 року в Україні налічується 3.7 мільйона внутрішньо переміщених осіб, 5.8 мільйона людей емігрували до європейських країн, а близько 14.6 мільйона потребують допомоги і послуг у сфері охорони здоров'я та захисту. Масштабне руйнування інфраструктури вплинуло на можливість людей отримати доступ до базових потреб, таких як електроенергія, вода, продукти харчування, охорона здоров'я та освіта. За результатами RDNA2, прямі збитки, завдані внаслідок повномасштабної війни, становлять близько 125 мільярдів євро, а першочергові потреби на 2023 рік - 13 мільярдів євро. Найбільше постраждали житловий сектор, транспорт, енергетика, торгівля та промисловість. Відтоді масштаби руйнувань тільки зростають.

Війна мала руйнівний вплив на виробничий потенціал та економічну активність України. Реальний ВВП скоротився на 29% у 2022 році, що стало найбільшим падінням в сучасній історії України. Хоча найбільше постраждав будівельний сектор, обсяг виробництва якого скоротився на 68%, але найсильніших ударів зазнали промисловість (38%), торгівля (31%), сільське господарство (28%) та транспорт (44%). У 2023 році економіка дещо відновилася завдяки сильнішим фіскальним стимулам, уповільненню інфляції та продовженню міжнародної допомоги, але потрібно набагато більше зусиль, щоб повернутися навіть до довоєнного рівня.

Окрім серйозного впливу на життя українців, окупація території російською федерацією, руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, розрив ланцюгів постачання та експорту призвели до падіння ВВП України на 29.1% у 2022 році, що стало найбільшим річним падінням в українській новітній історії. Військові дії, посилені блокадою морських портів та дефіцитом електроенергії, призвели до падіння експорту товарів на 35.2%, що зменшило надходження іноземної валюти в країну. Імпорт також значно скоротився, але менше, ніж експорт, через швидке

зростання імпорту військового обладнання. Таким чином, імпорт товарів скоротився лише на 20.4%, що призвело до збільшення торговельного дефіциту з 6.6 до 14.7 млрд дол. США.

Однак ризики залишаються надзвичайно високими через невизначену тривалість агресивної війни Російської Федерації проти України.

За умови, що війна закінчиться до кінця наступного року, економіка продовжить відновлюватись у короткостроковій перспективі, але темпи зростання залишатимуться помірними без значного фіскального імпульсу. Оборона і безпекова політика та соціальний захист залишаються пріоритетними сферами видатків, зважаючи на обмежену мобілізацію доходів та враховуючи базову економічну ситуацію.

П'ять секторів, які, за оцінками, мають найбільший потенціал для прискорення економічного зростання - це енергетика, сільське господарство, транспорт, критична сировина та ІТ. Ці сектори мають безпосереднє стратегічне значення для країни, а також є потенційними каталізаторами прискореного післявоєнного економічного зростання.

За умови, що війна закінчиться наприкінці 2024 року, і за умови стабільної макрофінансової ситуації, Мінекономіки прогнозує, що економіка України почне поступово відновлюватися. У 2024 році зростання ВВП прогнозується на рівні 4.6% порівняно з 2023 роком. Макроекономічний прогноз Мінекономіки, покладений в основу Державного бюджету України на 2024 рік, забезпечує можливість для поступового зростання також і податкових надходжень. Таким чином, в 2024 році номінальний обсяг державного бюджету може зрости до 1 768.5 млрд грн, що на 25% більше бюджету 2023 року.

Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансове становище Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2024 року по 31.03.2024 року.

Консолідована фінансова звітність

Товариство не складає консолідованої звітності згідно МСФО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

В МСФЗ 10 в визначенні контролю основна увага приділяється наявності впливу та змінної доходності, без яких контроль неможливий. Вплив означає наявність можливості направляти діяльність, яка суттєво впливає на дохідність. Дохідність повинна змінюватися та може бути позитивною, від'ємною або включати і те, й інше. Визначення впливу ґрунтується на поточних фактах та обставинах і повинно оцінюватися на постійній основі. Той факт, що контроль, як очікується, буде мати тимчасовий характер, не відміняє вимоги консолідувати об'єкти інвестування, які знаходяться під контролем одного інвестора. Про наявність у інвестора впливу можуть свідчити права голосу або договірні права, або їх поєднання.

МСФО 10 також включає керівництво з визначення прав участі та прав захисту. Права участі дають інвестору можливість направляти діяльність об'єкта інвестування, яка суттєво впливає на дохідність. Права захисту дають інвестору можливість блокувати певні рішення, які виходять за рамки звичайної діяльності.

ТДВ «СК «Астрамед» станом на 31.03.2024 р. утримує інвестицію в ТОВ "Атлант Лайн" (код ЄДРПОУ 44677712).

Товариством, у відповідності до п.5 Міжнародного стандарту фінансової звітності 10 «Консолідована фінансова звітність» проведено оцінку на предмет того чи контролює воно об'єкт інвестування. Результат оцінки показав, що ТДВ «СК «Астрамед» не контролює об'єкт інвестування ТОВ "Атлант Лайн" так як:

- не має права на змінні результати діяльності об'єкта інвестування;
- не зазнає пов'язаних з ними ризиків;
- не може впливати на змінні результати;

На підставі цього висновку ТДВ «СК «Астрамед» не складає консолідовану фінансову звітність.

ТДВ «СК «Астрамед» станом на 31.03.2024 р. утримує інвестицію в ТОВ "Проперті Резолют" (код ЄДРПОУ 44854421).

Товариством, у відповідності до п.5 Міжнародного стандарту фінансової звітності 10 «Консолідована фінансова звітність» проведено оцінку на предмет того чи контролює воно об'єкт інвестування. Результат оцінки показав, що ТДВ «СК «Астрамед» не контролює об'єкт інвестування ТОВ "Проперті Резолют" так як:

- не має права на змінні результати діяльності об'єкта інвестування;
- не зазнає пов'язаних з ними ризиків;
- не може впливати на змінні результати;

На підставі цього висновку ТДВ «СК «Астрамед» не складає консолідовану фінансову звітність.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 30 квітня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Умови здійснення діяльності

ТДВ "СК «АСТРАМЕД» здійснює свою діяльність в Україні. Після військової агресії російської федерації проти України бізнес в Україні перебуває в тяжкому стані. На діяльність Товариства впливають економічні і фінансові ризики, які притаманні ринку в умовах війни.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства.

Майбутній економічний розвиток України залежить від найшвидшого закінчення війни, а також від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Розкриття інформації по сегментам

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений в комерційну діяльність, від якого Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки і збитки щодо операцій з іншими компонентами діяльності Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами і при оцінці фінансових результатів їх діяльності, і щодо якого доступна фінансова інформація.

Так як Компанія займається виключно страховою діяльністю, то всі отримані доходи та понесені витрати відносяться також виключно до страхової діяльності. Керівництво не використовує розподіл доходів та витрат в розрізі компонентів діяльності для прийняття управлінських рішень та здійснення оцінки фінансової діяльності Товариства. Тому розподіл діяльності по операційним сегментам не здійснюється і не описується в звітності.

Заява про відповідальність Керівництва Товариства

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТДВ "СК «АСТРАМЕД». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства за 1 квартал 2024 року,

результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 1 квартал 2024 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Товариства були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, наступності, повноти відображення, обачності, суттєвості.

Керівництво Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

II. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Концептуальною основою фінансової звітності

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності ТДВ "СК «АСТРАМЕД» за 1 квартал 2024 року, станом на 31 березня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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

Починаючи з 2019 року Товариство складає звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та є фінансовою звітністю загального призначення.

Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних Товариства.

Принцип безперервності діяльності

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія російської федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Вранці 24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства.

Після оголошення на території України воєнного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини.

Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах воєнного стану.

Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Цілком зрозуміло, що в таких умовах єдиним можливим способом підтримки бізнесу є тотальна дерегуляція, лібералізація та посилення державної підтримки. Постановою №314 від 18 березня 2022 року Кабмін запровадив декларативний принцип набуття права на провадження господарської діяльності без необхідності отримання документів дозвільного характеру, ліцензій тощо. Крім того, внесені до Трудового кодексу зміни націлені на лібералізацію трудових відносин під час дії воєнного стану. Серед основних новацій: можливість збільшення робочого часу з 40 до 60 годин на тиждень та зменшення обов'язкового вихідного дня до одного, можливість призупинення дії трудового договору. Урядом України були здійснені Податкові новації.

Також варто пам'ятати про настання форс-мажорних обставин, що дає змогу бізнесу відтермінувати виконання договірних зобов'язань.

Торгово-промислова палата України видала офіційний лист-підтвердження настання форс-мажорних обставин у зв'язку з початком війни з російською Федерацією.

На початку повномасштабного вторгнення очікувалось, що ми втратимо половину ВВП. Безпрецедентна фінансова допомога союзників, збільшення державних витрат і звільнення територій були одними з ключових стовпів, які допомогли зменшити падіння ВВП з очікуваних - 50% до "лише" -29%.

Окрім безпосередньо бойових дій та українських традиційних проблем із бізнес-кліматом, виникло три нові перепони на шляху відновлення української економіки: логістична блокада, негативний демографічний тренд (скорочення зайнятого населення через вимушену міграцію) та руйнування енергосистеми.

Понад 6 мільйонів українців стали вимушеними мігрантами через війну. А це робочі руки, досвідчені та висококваліфіковані кадри, які нам так необхідні для сталого відновлення України та зростання економіки.

Це означає також зниження споживання всередині країни, що в сучасних економіках є одним із головних драйверів ВВП, а також тиск на наш обмінний курс через ту валюту, які вимушені мігранти купують за кордоном з гривневих рахунків.

Наостанок, "енергетичний терор" уповільнив відновлення економіки в IV кварталі 2022 року до 5%. Україна могла втратити щонайменше 3 млрд доларів ВВП впродовж листопада-березня через відключення світла. Відповідно, державний бюджет не отримав близько 500 млн дол. доходів.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. При цьому ключовим питанням було розглянуто, ліквідність Товариства та її достатність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

Оцінюючи здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі, управлінським персоналом Товариства було проаналізовано, та прийнято заходи щодо:

Станом на 31.03.2024 р. більшість працівників компанії працює в умовах неповного робочого часу. Завдяки цьому компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Мінімальний обсяг грошових коштів, який необхідний для покриття поточних зобов'язань, а саме: фонд заробітної плати за 1 місяць складає 49 тис. грн., податкове навантаження на фонд заробітної плати складає – 11 тис. грн.).

Непиплачені зобов'язання з виплати страхових вішкодувань – відсутні.

Матеріальних активів (оборотних чи необоротних) у червоних зонах бойових дій: Херсонська, Миколаївська, Харківська. Донецька, Запорізька, Луганська, Одеська, Дніпропетровська області) - не було.

В звільнених зонах від активних бойових, а саме Київській області знаходяться земельні ділянок товариства. Завдяки діям ВСУ дані території було звільнено.

В товаристві немає боргів, кредиторська заборгованість – відсутня.

З огляду на вищевикладене в товаристві відсутні суттєві ризики щодо безперебійної діяльності.

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення, суттєвість.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн). Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості:

Об'єкти суттєвості	Діапазон (у % від бази)	База для визначення кількісного критерію суттєвості інформації
1. Господарські операції та події, пов'язані зі зміною у складі активів, зобов'язань, власного капіталу Товариства	До 3 %	Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу
2. Господарські операції та події щодо доходів і витрат	До 2 %	Сума чистого прибутку (збитку)
	До 0,1 %	Загальна сума доходів Товариства або загальна сума витрат Найбільша за значенням класифікаційна група доходів та витрат відповідно. Наприклад, чистий дохід від

		реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
3. Вартісні відхилення при проведенні переоцінки або зменшенні корисності необоротних активів	До 10 %	Справедлива вартість активу
4. Визначення подібності активів	До 10 %	Справедлива вартість об'єктів обміну
5. Визначення звітного сегмента при розкритті інформації про сегменти	До 10 %	Відповідно чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансовий результат сегмента, або активи усіх сегментів Товариства
6. Інші господарські операції та події	Не більше 5 %	Критерії та ознаки суттєвості визначаються виходячи з потреб користувачів, економічної доцільності з урахуванням: <ul style="list-style-type: none"> • обсягів діяльності Товариства; • характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів; • інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порога суттєвості
7. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	5 %	Сума підсумку балансу; підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
	5 %	Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
8. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	5 %	Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
	5 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
9. Статті Звіту про рух грошових коштів	5 %	Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
10. Статті Звіту про власний капітал	5 %	Розмір власного капіталу

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Річна фінансова звітність включає: Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.03.2024 р.; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2024 р. по 31.03.2024 р.; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2024 р. по 31.03.2024 р.; Звіт про власний капітал за період з 01.01.2024 р. по 31.03.2024 р.; Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2024 р. по 31.03.2024 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

• Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

•

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”

передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продас актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації

про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

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.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014,

Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

У фінансовій звітності Товариство за звітний період, що закінчився 31.03.2024 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

III. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ, ЗАСТОСОВАНІ ПРИ ПІДГОТОВЦІ ЦІЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Облікова політика Товариства визначена наказом про облікову політику №1 від 02.01.2023р. «Про облікову політику ТДВ "СК «АСТРАМЕД», згідно з міжнародними стандартами фінансового обліку та звітності.

Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства, за орієнтований поріг суттєвості приймається величина у 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу. Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку приймається величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Основні положення облікової політики

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності. Метою облікової політики є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритету змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, конфіденційності.

Страховий контракт. З 01.01.2023 року вступив в силу стандарт МСФЗ 17, який є обов'язковим у застосуванні.

МСФЗ 17 установлює принципи визнання та оцінки подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування стандарту.

Мета МСФЗ 17 полягає в забезпеченні надання суб'єктів господарювання доречної інформації, що достовірно представляє такі контракти. Дана інформація надає користувачам фінансової звітності підстави для оцінки впливу страхових контрактів на фінансовий стан суб'єктів господарювання, його фінансові результати і грошові потоки.

Сферою застосування МСФЗ 17 є:

- страхові контракти;
- контракти перестрахування, випущені;
- контракти перестрахування, утримані;
- Інвестиційні контракти (дискреційна участь).

Відповідно до МСФЗ 17 обов'язком суб'єкта господарювання є перевірка та сплата страхових вимог за страховими подіями, що вже настали, включаючи події що настали, але за якими не

надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування (а також послуги страхового контракту, інвестиційні компоненти).

Обов'язок суб'єкта господарювання перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали (тобто обов'язок, який стосується тієї частини періоду покриття, яка ще не минула).

Відповідно до МСФЗ 17 страховий контракт – це контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі настання певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, - страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Набір страхових контрактів, сформованих шляхом поділу портфеля страхових контрактів, на контракти, укладені протягом періоду, що не перевищує одного року, і такі, що при первісному визнанні:

- а) є обтяжливими, якщо такі контракти наявні;
- б) не мають значної можливості в подальшому стати обтяжливими, якщо вони є, або
- в) не належать ні до категорії (а), ні до категорії (б), якщо вони є.

Компонент балансової вартості активу чи зобов'язання для групи страхових контрактів, що відображає нерозподілений прибуток, який буде визнано суб'єктів господарювання при наданні послуг за страховими контрактами, що належать до групи.

ТДВ «СК «Астрамед», проаналізувавши договори страхування, та вхідного перестрахування прийшло висновку, що період дії договорів страхування, укладених компанією не перевищує одного року. Договори не є обтяжливими та не мають значної можливості в подальшому бути обтяжливими.

З огляду на вищевикладене, компанією було прийнято рішення щодо застосування спрощеного підходу обліку страхових контрактів на основі розподілу премій.

Оцінкою страхових контрактів за підходом на основі розподілу премій є:

1. Сфера застосування спрощеного підходу на основі розподілу премій.
2. Первісна оцінка контрактів за спрощеним методом.
3. Визнання доходів та витрат і оцінка зобов'язань на кожну звітну дату.
4. Що робити з аквізаційними витратами.
5. Приклад розрахунку контрактів на дату визнання та на наступні звітні дати

Умовою застосування страхових контрактів за підходом на основі розподілу премій є:

- кожен контракт у групі має період покриття (тобто період, протягом якого компанія надає послуги за страховим контрактом) один рік або менше;
- обґрунтовано очікується, що оцінка зобов'язання на залишок покриття для групи із застосуванням спрощеного методу дасть оцінку, яка суттєво не відрізняється від використання загального методу.

Первісною оцінкою контрактів за спрощеним методом є:

Балансова вартість зобов'язання
=
премії, одержані при первісному визнанні, якщо такі є
-
будь-які аквізаційні грошові потоки станом на таку дату, якщо компанія не вирішить визнавати платежі як витрати
+ -
будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату активу за АГП
+ -
Будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату активу чи зобов'язання попередньо визнаних для ГП, пов'язаних із групою контрактів

Якщо період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує одного року компанія має право прийняти рішення про визнання будь-яких аквізаційних грошових

потоків як витрат, коли вони понесені. Аквізаційні грошові потоки включаються в балансову вартість зобов'язання на залишок покриття з подальшою амортизацією на страхові витрати.

Компанія, починаючи з 01.01.2023 року проводить розрахунок вартості страхового контракту відповідно до описаного вище методу.

Звітність за 1 квартал 2024 року компанією складено, з урахуванням вимог, щодо обліку страхових контрактів з урахуванням стандарту МСФ17.

Страхові резерви.

ТДВ «СК «АСТРАМЕД» (надалі Товариство) з 01.01.2024 року здійснювало формування та облік технічних резервів за кожним видом страхування окремо, визначеному Законом України «Про страхування», Постановою Правління Національного банку України за №203 від 29.12.2023 року «Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів» (далі – Положення), Згідно наказу №1 від 02.01.2024р. «Про облікову політику ТДВ "СК «АСТРАМЕД» та «Внутрішньої політики з формування технічних резервів ТДВ "СК «АСТРАМЕД», затвердженої Рішенням Загальних зборів учасників ТДВ «СК «Астрамед», яка вступає в силу з 01.01.2024р., а саме:

Резерв премій:

- Резерви незароблених премій;

Резерви збитків:

- Резерви заявлених але не виплачених збитків;

- Резерв збитків, що виникли, але не заявлені;

- Маржа ризику.

Товариство застосовує спрощену модель оцінки резерву премій.

Резерви збитків

Сума резерву збитків станом на будь-яку звітну дату є сумою очікуваних грошових потоків, віднесених до когорти договорів на відповідну дату, які включають такі складові:

1) найкращу оцінку резерву збитків, що відповідає середній величині майбутніх грошових потоків за договорами, зважену на ймовірності їх реалізації з урахуванням вартості грошей у часі (очікувана теперішня вартість майбутніх 29 грошових потоків), і здійснюється згідно з вимогами пунктів 68–71 глави 12 розділу IV цього Положення;

2) маржу ризику, що визначається страховиком згідно з вимогами глави 17 розділу V цього Положення.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків є оцінкою обсягу зобов'язань страховика для здійснення фактичних страхових виплат (страхових відшкодувань) та виплат викупних сум, що не врегульовані або врегульовані не 30 в повному обсязі (не здійснено повної оплати) на дату розрахунку такого резерву, а також витрат на врегулювання збитків щодо:

- заявлених вимог, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на дату розрахунку технічного резерву та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які відбулися в звітному або попередніх звітних періодах.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків страховик визначає за кожним класом страхування / лінією бізнесу або за подібними страховими випадками в розрізі класів страхування або страхових ризиків залежно від застосованих підходів андеррайтингу (далі – клас страхування / лінія бізнесу) з урахуванням умов відповідних договорів та/або на підставі заявлених вимог, отриманих у будь-якій формі (включаючи письмове, телефонне чи електронне повідомлення), залежно від сум фактично понесених або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством України або договором) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, є оцінкою обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань), включаючи витрати на врегулювання збитків, за незаявленими вимогами за ризиками іншими, ніж ризики дожиття, на звітну дату.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним класом страхування / лінією бізнесу окремо. Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма класами страхування / лініями бізнесу. Страховик здійснює розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, методом Борнхюттера – Фергюсона.

Маржа ризику

Страховик визначає маржу ризику відповідно до Політики з урахуванням принципів, установлених МСФЗ 17 для коригування на нефінансовий ризик, та особливостей, визначених у пунктах 105–108 глави 17 розділу V Положення.

Страховик визначає маржу ризику в резерві збитків за спрощеним підходом, розраховуючи її як фіксований відсоток від суми найкращої оцінки резерву збитків. Відповідно до додатку 7 до цього Положення.

Основні засоби. Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн. Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками «Інші доходи» або «Інші витрати» у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.

В Товаристві використовували такі класи активів:

- Земельні ділянки;
- Будинки та споруди;
- Офісне обладнання;
- Меблі та приладдя;

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх справедливою вартістю. Результати переоцінки відображено на підставі звіту з оцінки вартості, проведеної незалежним професійним оцінювачем. Для оцінки справедливої вартості був використаний метод порівняльного та дохідного аналізу продажів. Метод порівняльного аналізу продажів передбачає встановлення справедливої вартості шляхом порівняння продажів подібних або взаємозамінних об'єктів майна та відповідних ринкових даних. За результатами проведення експертної оцінки основних засобів в залежності від намірів товариства утримувати основні засоби собі, чи для продажу дооцінка основних засобів проводиться:

- для основних засобів, які утримуються товариством для діяльності, і товариство не передбачає продаж цих основних засобів дооцінка до справедливої вартості таких засобів здійснюється з відображенням такої переоцінки в іншому сукупному доході;
- для основних засобів, які придбані товариством для продажу сума переоцінки відображається у прибутках чи збитках товариства.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Машини та обладнання	3-5 років
Будинки та споруди	20 років
Інші основні засоби	5-8 років

Загальна сума амортизаційних відрахувань за 1 квартал 2024 року складала - 0 тис.грн.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Для визначення строку корисної експлуатації нематеріального активу враховується, зокрема, період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання не нараховується.

Інвестиційна нерухомість. До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про оренду, якщо в оренду здається більше 50 % корисної площі власного приміщення та з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності. В разі якщо в оренду здається менше 50 % власного приміщення, товариством прийнято рішення розглядати даний актив в складі основних засобів.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

До складу інвестиційної нерухомості ТДВ «СК «Астрамед» відноситься нежиле приміщення, яке знаходиться за адресою: вул. Антоновича, 122. Площа даного приміщення 100 % здається в оренду.

Фінансові інструменти. Фінансові інструменти класифікуються та обліковуються відповідно до: МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що застосовуються з 01.01.18р., МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у Балансі тоді, коли Товариство стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів

обліковуються на дату розрахунків.

Під час первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються в подальшому або за справедливою вартістю, або за амортизованою собівартістю.

Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків, в результаті застосування МСФЗ 9, Товариство визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первісного визнання.

Товариство створює резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами в разі зменшення їх корисності та якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу. Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товаристві порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент **має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату**.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

До фінансових активів Товариства належать:

Фінансові інвестиції, в т.ч.:

- цінні папери до погашення оцінюються за амортизованою собівартістю;
 - цінні папери наявні для продажу (при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів) оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
 - цінні папери які утримуються до погашення, так і для продажу до строку погашення оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході.
 - інші фінансові інвестиції;
- Грошові кошти та їх еквіваленти;
Дебіторська заборгованість;
Інші фінансові активи;

До фінансових зобов'язань включаються:

- фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу;
- фінансові гарантії;
- інші.

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за винятком резерву знецінення. Для відображення заборгованості по чистій вартості був проведений аналіз заборгованості по строках її виникнення. В зв'язку з короткостроковістю заборгованості й високою ймовірністю погашення заборгованості резерв знецінення не нараховувався.

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана зі страховою діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках і т.п., і відображається за винятком резерву знецінення..

Компанія припиняє визнання фінансового активу тільки в тому випадку, коли:

- минає строк договірних прав вимоги на грошові потоки по фінансовому активу; або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків

Товариство регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Сума резерву на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості базується на оцінці Товариством можливості отримати дебіторську заборгованість від конкретних клієнтів. Якщо погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або фактичне невиконання їхніх зобов'язань перевищує допустимі оцінки, то фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок. Якщо Товариство визначить, що не існує об'єктивних свідчень виникнення знецінення для індивідуально оціненої дебіторської заборгованості, незалежно від її розміру, вона включає дану дебіторську заборгованість у групу дебіторської заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику та здійснює їхню оцінку на предмет знецінення на колективній основі. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення дебіторська заборгованість групується на основі аналогічних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики важливі для оцінки майбутніх потоків грошових коштів для груп таких активів і вказують на здатність дебіторів сплатити усю суму заборгованості відповідно до умов договору відносно активів, оцінка яких здійснюється. Майбутні потоки грошових коштів із групи дебіторської заборгованості, колективна оцінка на предмет знецінення якої здійснюється, оцінюються на основі руху грошових коштів від активів відповідно до договору та досвіду керівництва стосовно врегулювання заборгованості, яка виникала у результаті минулих подій, та успіху при поверненні сум заборгованості. У минулий досвід вносяться коригування на основі поточної інформації в результаті спостережень для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, і усунення впливу минулих умов, які не існують у даний час.

На дату балансу Товариство застосувало наступні фіксовані ставки резерву:

Група дебіторської заборгованості за категоріями	Ставка резерву у відсотках від суми
--------------------------------------------------	-------------------------------------

ризик	заборгованості, %
від дати виникнення до 30 днів з дати непогашення	0
від 31 до 90 днів з дати непогашення	5
від 91 до 180 днів з дати непогашення	25
від 181 до 365 днів з дати непогашення	50
Більше 365 днів з дати непогашення	100

Фіксовані ставки резерву застосовуються виключно для торгівельної дебіторської заборгованості.

Запаси. Запаси оцінюються за вартістю придбання. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чистої ціни продажу. Вони існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг. Вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО – “перше надходження — перший видаток”.

Виплати працівникам. Товариство створює забезпечення короткострокових виплат працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення та для оплати щорічних та додаткових відпусток. Нарахування забезпечення здійснюється щомісячно. Нараховується резерв відпусток.

Визнання інших доходів. Облік доходів Страхової Товариства здійснюється у відповідності до IAS 18 «Дохід» за виключенням доходу за договорами страхування.

Доходи відображаються в обліку та звітності Страхової компанії за принципом нарахування й відповідності, це означає, що доходи обліковуються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку дохід у разі їх відповідності наступному критерію:

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.

Дохід від сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права до особи, відповідальної за збитки включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач, Товариство визначає в момент отримання суми коштів від реалізації регресних прав.

Частки страхових виплат та відшкодувань, компенсовані перестраховиками, зменшують нараховану валову суму страхових виплат та страхових відшкодувань.

У разі, якщо, Товариство виступає в якості агента або посередника, а не виконавця угоди, доходом є чиста сума комісії (винагороди), отримана Товариством.

Визнання витрат. Витрати визнаються Товариством при виконанні наступних умов:

- сума витрати може бути достовірно оцінена;

- якщо виникає зменшення в майбутньому економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язань.

Витрати визнаються Товариством у тому звітному періоді, у якому визнані доходи, для отримання яких вони понесені, або коли стає очевидно, що дані витрати не приведуть до одержання яких-небудь доходів, незалежно від часу фактичної виплати коштів або іншої форми їхньої сплати, коли економічні вигоди від їхнього використання зменшилися або повністю спожиті.

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

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом декількох звітних періодів, то витрати визначаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

Товариство є платником податків та податкових зборів.

Товариство не є платником податку на додану вартість.

Податок на прибуток. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Податок на прибуток сплачується за ставкою 18% та сплачується податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3%. Згідно Податкового Кодексу України, нарахований страховиком

податок на дохід, є різницею, яка зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика. Внески до Державної Податкової служби України перераховуються згідно чинного законодавства.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою. За 9 місяців 2023 року, тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні підприємства, асоційовані підприємства, а також із частками в спільних підприємствах, немає. Товариство не зазнавало податкових збитків у попередніх роках. Перенесених з Декларації з податку на прибуток податкових збитків чи невикористаних пільг, які б зменшили відстрочені податки за 12 місяців 2023 року, не було. Поточних та/або відстрочених податків, пов'язаних зі статтями, що відображаються безпосередньо за дебетом або кредитом власного капіталу, немає.

Умовні зобов'язання та активи. Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, незначна.

Валюта подання звітності, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, спеціалізована звітність страховика в копійках.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Повний комплект фінансової звітності за 1 квартал 2024 рік включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), Звіт про рух грошових коштів (Форма №3), Звіт про зміни в капіталі (Звіт про власний капітал, Форма №4), примітки до фінансової звітності за 1 квартал 2024 року.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність була підготовлена на основі первісної вартості (активи та зобов'язання обліковуються, як правило за вартістю їх придбання чи виготовлення), ринкової вартості, справедливої вартості, балансової вартості в залежності від категорії активів і зобов'язань.

Основні судження

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять спеціалісти відділу обліку та звітності, спеціалісти управління страхування.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 1 квартал 2024 року були такі, але не виключно:

- формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;
- критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;

- потреба в перегляді облікових оцінок;
- судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю)(МСФЗ 10);
- оцінка значимості страхового ризику за кожним окремим контрактом;
- класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);
- судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7);
- класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 з 01.01.2018 року) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;
- судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.03.20234. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;
- неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;
- згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;
- розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
- ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40, МСФЗ 9);
- використання ставок дисконтування - станом на 31.03.2024 ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 3-7% річних;
- класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10)
- конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16, 38);
- класифікація оренди на фінансову та операційну (МСФЗ 16) – Товариство класифікує оренду як операційну;
- визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

IV. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.03.2024 РОКУ.

Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

	31.12.2023	31.03.2024
Короткострокові депозити у гривнях	1 000	1 000
Залишки на поточних банківських рахунках	325	12
Залишки коштів у касі у гривнях	0	0
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 325	1 012

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо залишків та депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами тис.грн.

	31.03.2024
- рейтинг uaAA та вище	1 012
- рейтинг uaBBB та uaBB та нижче	
Всього в банках	1 012

Протягом 1 кварталу 2024 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 5,5%-7% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Компанія складає звіт про рух грошових коштів за прямим методом відповідно з вимогами МСБО 1 та МСБО 7.

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхових платежів від страхувальників за договорами страхування. Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів компанія отримує від відсотків за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямом відтоку грошових коштів є перестрахування та агентська винагорода (операційна діяльність).

Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів за 1 квартал 2024р. зараховуються ліцензії на впровадження страхової діяльності та бухгалтерське програмне забезпечення. Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну дії нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту, але не більше 10 років.

Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання (ліцензії на впровадження страхової діяльності - безстрокові) не нараховується.

Ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизується.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Інформація про залишки нематеріальних активів

тис.грн.

Найменування статті	31.12.2023	31.03.2024
Нематеріальні активи	50	44

Основні засоби

Основні засоби Компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби належать Товариству на праві власності, у заставу не надані та використовуються у повному обсязі

Інформація про залишки основних засобів

тис.грн.

Найменування статті	31.12.2023	31.03.2024
Основні засоби	1 700	1 700

Земельні ділянки	1 700	1 700
Будинки та споруди		
Машини та обладнання, меблі		
Інші основні засоби		

Станом на 31.03.2024 року товариство не має основних засобів у фінансовій оренді та заставного майна. У товариства немає зобов'язань з придбання об'єктів основних засобів. Протягом 1 кварталу 2024 року витрат на позики для придбання основних засобів не здійснювала.

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про оренду, якщо в оренду здається більше 50 % корисної площі власного приміщення та з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності. В разі якщо в оренду здається менше 50 % власного приміщення, товариством прийнято рішення розглядати даний актив в складі основних засобів.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

В 1 півріччі 2023 року товариством було придбано нежилі приміщення з №1 по №27 (групи приміщень 464,6 кв.м., що знаходяться за адресою: м. Київ, вул. Антоновича, буд. 122, приміщення 122. Товариство розглядає даний об'єкт як основний засіб придбаний не для продажу, а для власного користування. З 01.07.2023 року дане приміщення 100% було здано в оренду і відповідно до облікової політики товариства було зі складу основних засобів переведено до інвестиційної нерухомості.

Відповідно до Звіту про оцінку нерухомого майна нежилых приміщень справедлива (ринкова) вартість даного основного засобу станом на 31.03.2024 року складає – 41 488 тис. грн. Дооцінка та уцінка до справедливої вартості здійснюється з відображенням цих змін через прибутки та збитки. Інформація про залишки інвестиційної нерухомості

тис.грн.		
Найменування статті	31.12.2023	31.03.2024
Інвестиційна нерухомість	41 488	41 488

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі суті операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСФЗ 16 «Оренда». Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як оперативна оренда.

Станом на звітну дату Товариство не має операцій з фінансової оренди.

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди.

Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди.

Орендовані приміщення знаходиться за адресою: 03056, місто Київ, вул. Польова (Солом'янський р-н), будинок 24. Товариство несе витрати по утриманню орендованого приміщення.

Дебіторська та кредиторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами

системи МСБО та МСФЗ, в т.ч. МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності Товариства.

До неї відносяться заборгованість за частками страхових платежів, відшкодувань, позик, виданими авансами, з нарахованих доходів, заборгованість за розрахунками та інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- довгострокова дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік;

- поточна дебіторська заборгованість, яка включає заборгованість зі строком погашення менше одного року.

Довгострокової дебіторської заборгованості, яка включає заборгованість зі строком погашення понад один рік та яка не визнана підприємством, на 31.03.2024 року немає.

Поточна операційна дебіторська заборгованість включає визнану Товариством заборгованість інших компаній та складається на 31.03.2024 року згідно Балансу.

Дебіторська заборгованість

	тис.грн.	
	31.12.2023	31.03.2024
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	0,0	0,0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0,0	0,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0,0	0,0
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	770	1 155
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 121	1 262

Згідно МСФЗ 9 та МСФЗ 13 Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику дебіторської заборгованості з використанням індивідуального підходу. Станом на 31.03.2024р. не має простроченої дебіторської заборгованості.

Станом на 31.03.2024 р. року резерв очікуваних кредитних збитків на купонний дохід від ОЗДП склав - 61 тис.грн.

Поточні та довгострокові фінансові інвестиції (Примітка 4)

Поточні та довгострокові фінансові інвестиції	Вид фінансової інвестиції	Код ЄДРПОУ	Кількість/частка в статутном капіталі (%)	Вартість
Облігація зовнішніх державних позик	ОЗДП Облігації зовнішньої державної позики ISIN XS1303921487	00013480	500 штук	8 317
ТОВ "Атлант Лайн"	Корпоративні права	44677712	7,27%	11 000
ТОВ "Проперті Резолют"	Корпоративні права	44854421	3,93%	8 250

Товариством у 1 півріччі 2023 року було придбано облігації зовнішніх державних позик, з метою утримання їх до погашення. Вартість придбання даних облігацій складає – 5 952 тис. грн. Номінальна вартість складає 500 000 тис. доларів США. Товариство обліковує облігації за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективної ставки відсотка з метою приведення паперів до дати їх погашення до номіналу. Зміна справедливої вартості ОЗДП відображається товариством з урахуванням прибутку або збику.

Відповідно до розрахунку за амортизованою вартістю собівартість облігацій станом на 31.03.2024 року складає – 8 755 тис. грн.

Облігації в товаристві утримуються до погашення, наміру для продажу даних облігацій в товаристві відсутня.

Станом на 31.03.2024 р. року на собівартість вищевказаних облігацій сформовано резерв очікуваних кредитних збитків, який склав - 438 тис.грн.

Станом на 31.03.2024 р. товариство утримує інвестиції в ТОВ «Атлант Лайн» та ТОВ «Проперті Резолют». Дані інвестиції були здійснені товариством в червні 2023 року. Дані інвестиції товариство розцінює як інвестиції в економіку України та використовує в якості прийнятного активу для виконання нормативів, затверджених закрподавством. Товариство відображає ці інвестиції за справедливою вартістю.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.03.24	31.12.23	31.03.24	31.12.23	31.03.24	31.12.23	31.03.24	31.12.23
Фінансові інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю					19 250		19 250	
Фінансові інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8 317							8 317

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості за 1 квартал 2024 року не було.

Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання та умовні активи Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання та забезпечення Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточні зобов'язання та забезпечення обліковуються на Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Станом на 31.03.24 року поточна кредиторська заборгованість обліковується на Балансі Товариства за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг, складає:

Кредиторська заборгованість

	тис.грн.	
	31.12.2023	31.03.2024
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	817	15
Розрахунками з оплати праці		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		
Інші поточні зобов'язання	342	17

Поточні зобов'язання	1 159	32
----------------------	-------	----

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного періоду за 1 кварталу 2024 року списання з балансу кредиторської заборгованості не було.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення:

Зобов'язання та забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство визнає в якості резервів:

- страхові резерви.

-забезпечення витрат персоналу (резерв відпусток), формувався щомісячно і використаний на протязі року повністю.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Станом на 31.03.24 року на балансі Товариства обліковуються наступні резерви:

Резерв премій

(тис. грн.)

	31.12.2023	31.03.2024
Резерв незароблених премій	7 589	3 759
Резерв заявлених, але неврегульованих збитків	234	106
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	32	141
Маржа ризику	35	32
Частка перестраховиків в резерві незароблених премій		

Статутний капітал:

Станом на 31.03.2024 розмір статутного капіталу Товариства становить 35 000,0 тис.грн., відповідає розміру, визначеному Статутом Товариства у чинній станом на 31.03.2024 року редакції.

Відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань станом на 31 березня 2024 р. учасниками Товариства є:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, тис грн.	Частка в статутному капіталі, %
Вербицький Максим Володимирович	3 115	8,9
Ісютін Сергій Анатолійович	8 400	24
Качур Світлана Федорівна	3 395	9,7
Маклінг Олег Олегович	3 395	9,7
Рудницький Артем Миколайович	3 395	9,7
Сайко Ганна Андріївна	3 395	9,7

Світельський Володимир Вячеславович	3 115	8,9
Степаненко Дмитро Сергійович	3 395	9,7
Ткачук Ігор Васильович	3 395	9,7
РАЗОМ	35 000	100

Статутний капітал Товариства сплачений повністю грошовими коштами і складає станом на 31.03.2024 р. – 35 000,00 тис. грн.

Резервний капітал, інші резерви

Товариство визнає резервний капітал, капітал у дооцінках та інші резерви складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту компанії і відображається в балансі наступним чином

Назва статті	31.12.2023	31.03.2024
Капітал у дооцінках	29 494	29 494
Додатковий капітал	40	40
Резервний капітал	10	10
Разом:	29 544	29 544

Додатковий та резервний капітал створений у попередніх періодах

Товариство визнає капітал у дооцінках, який складається з дооцінки основних засобів.

Нерозподілений прибуток.

За підсумками роботи Товариство отримало:

Назва статті	1 квартал 2023	1 квартал 2024
Чистий фінансовий результат (+ прибуток; - збиток)	-2 504	4 290

Власний капітал

Станом на 31.03.2024р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Назва статті	31.12.2023	31.03.2024
Статутний капітал	35 000	35 000
Капітал у дооцінках	29 494	29 494
Додатковий капітал	40	40
Резервний капітал	10	10
Нерозподілений прибуток	1 317	5 607
Разом:	65 861	70 151

Управління капіталом

здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб вона й надалі забезпечувала дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток її учасникам.

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії та їх порівняння з розміром статутного капіталу відповідності до статті 144 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче

тис. грн.

Рік	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)	Статутний капітал	Різниця (гр. 3 – гр. 4)
2023	74 918	9 057	65 861	35 000	30 861
1 квартал 2024	74 229	4 078	70 151	35 000	35 151

Як вбачається, за результатами господарської діяльності за 1 квартал 2024 року вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

тис.грн.

Назва статті	I квартал 2023 року	I квартал 2024 року
Страхові премії	10 347	-1
Премії передані в перестраховування	92	-47
Зміна резерву незароблених премій	3 447	(3 830)
Зміна частки перестраховиків у резерву незароблених премій	102	(15)
Чистий дохід від реалізації товарів (робіт) послуг	6 910	3 861

Сума (нарахованих) отриманих страхових платежів за видами страхування

тис.грн.

Лінія бізнесу	I квартал 2023 року	I квартал 2024 року
9 Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	9749	-1
6 Каско	598	
Валові надходження страхових платежів	10 347	-1

Інші доходи

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, а саме: відсотки по депозитним вкладам.

тис.грн.

Назва статті	I квартал 2023 року	I квартал 2024 року
Відсотки за депозитними вкладками	133	22
Відсотки за облігаціями		379

Визнання витрат

Витрати Товариства визнаються на основі принципу нарахування в періоді, коли вони були здійснені, згідно МСФО 1 «Подання фінансових звітів» та згідно вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Класифікація та аналіз витрат здійснюється базуючись на їх функціях в цілях забезпечення обґрунтованої та доречної інформації згідно з методом функції витрат або «собівартість реалізації», розкриваючи інформацію про собівартість послуг окремо від інших витрат.

Обік витрат у Товаристві ведеться на ранках класу 9 «Витрати діяльності»

Основні витрати Компанії, що пов'язані із здійсненням її господарської діяльності розподіляються за статтями, які виділені в окремі групи: адміністративні витрати та витрати на збут, які розподіляються за наступними елементами:

Адміністративні та інші операційні витрати включали:

Назва статті	I квартал 2023 року	I квартал 2024 року
Матеріальні затрати		3
Витрати на оплату праці	154	148
Відрахування на соціальні заходи	33	31
Амортизація		6
Інші операційні витрати	8483	357
Всього	8670	545

Страхові виплати та відшкодування

Згідно облікової політики, Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування. Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Страхові відшкодування, що виплачуються страховиком за умовами майнового страхування і страхування відповідальності з настанням страхового випадку.

Суми виплачених страхових відшкодувань представлені в таблиці

Показники	I квартал 2023 року	I квартал 2024 року
Страхові виплати (відшкодування)	410	715

За результатом всіх видів діяльності Компанія отримала :

Назва статті	I квартал 2023 року	I квартал 2024 року
Фінансовий результат до оподаткування (+ прибуток; - збиток)	(2 504)	4 290
Витрати з податку на прибуток		
Чистий фінансовий результат (+ прибуток; - збиток)	(2 504)	4 290

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку та податкового законодавства України.

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Показники	I квартал 2023 року	I квартал 2024 року
Податок на прибуток	-	-

V. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

До пов'язаних сторін або **операцій** з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- 1) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- 2) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- 3) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

1) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

2) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

3) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

4) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

5) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

6) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

7) особа, визначена в пункті а) і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Власником істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є Ісютін Сергій Анатолійович, який має 24 % частки у статутному капіталі Страхової компанії.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (31.03.2024).

Згідно з пп.28 ст.1 ЗУ «Про фінансові послуги»

пов'язана особа - керівник фінансової установи, член наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі; споріднена особа фінансової установи; афілійована особа фінансової установи; керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи; керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи; члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами;

Операції, з пов'язаними особами станом на 31.03.24 року:

№	ПІБ	1 квартал 2024 рік	тис. грн.
---	-----	--------------------	-----------

1	Пронько Вадим Олегович	33
2	Король Юлія Тарасівна	30

Станом на 31.03.2024 року дебіторська, чи кредиторська заборгованості з пов'язаними особами – відсутня.

VII. УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Потенційні зобов'язання

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування і виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх в своїй звітності по методу нарахувань.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія може мати справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями, які можуть бути наслідком позовів і претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій.

Оцінка справедливої вартості.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без оцінки вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів і зобов'язань, що не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, не був врахований ефект оподаткування сум, які можуть бути одержані в результаті реалізації нереалізованих прибутків і збитків, що може вплинути на оцінку справедливої вартості.

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду.

Управління ризиками

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

24 лютого 2022 року розпочалася військова агресія російської федерації проти України. У зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ про введення та запровадженням в Україні воєнного стану. Станом на дату затвердження фінансової звітності, воєнний стан триває та постійно продовжується. Станом на дату затвердження фінансової звітності війна не закінчена. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Зважаючи на це керівництво Товариства протягом 1 кварталу 2024 року реалізувало заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Кредитний ризик

ТДВ «СК «Астрамед» застосовує методологічний підхід для оцінки кредитного ризику на Товаристві, з урахуванням вимог МСФЗ 9.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі (у разі їх наявності).

Фінансові інструменти, що потенційно можуть призвести до концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному з дебіторської заборгованості за торговими операціями.

Товариство управляє цим ризиком шляхом постійного відстеження кредитоспроможності клієнтів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Щодо ризиків у зв'язку зі зміною цін на продукцію, товариство не очікує на зниження цін у передбачуваному майбутньому, тому не укладає деривативних або інших контрактів з метою управління ризиком зниження цін. Товариство переглядає перспективи щодо цін регулярно в ході розгляду необхідності активного управління фінансовим ризиком.

Станом на 31.03.2024 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливої собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Балансова вартість фінансових активів – це максимальна вартість, яка підлягає кредитному ризику. Максимальний рівень кредитного ризику станом на 31.12.2023 року, 31.03.2024 року наступний:

Активи у Звіті про фінансовий стан	Рік, що закінчився 31.12.23	Рік, що закінчився 31.03.24
Торговельна дебіторська заборгованість, чиста		
Інша дебіторська заборгованість	3121	1262
Грошові кошти та їх еквіваленти	1325	1012
Разом:	4446	2274

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

В 1 кварталі 2024 року та станом на 31.03.2024 р. Товариство контролює та відслідковує справедливу вартість фінансових інструментів та зміну цієї вартості відповідно змінам ринкових цін. Змін, які б вплинули на вартість фінансових інструментів в товаристві не було.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У 1 кварталі 2024 року валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США/євро.

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

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок людських, технічних і технологічних помилок. Операційний ризик пов'язаний з функціонуванням галузі економіки, фінансовими ринками, забезпеченням сировиною, ринками збуту, інтенсивністю конкуренції. Операційний ризик включає в себе також ризик змін у нормативно-правовому регулюванні.

Станом на 31 березня 2024 року сукупний операційний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Юридичний ризик

Юридичний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання товариством вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Протягом 1 кварталу 2024 року не було випадків невідповідності діяльності Товариства вимогам регулятивних органів, яка могла б суттєво вплинути на фінансову звітність в разі її наявності.

Станом на 31 березня 2024 року сукупний юридичний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик репутації

Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприймання іміджу товариства клієнтами, контрагентами або регулятивними органами.

Станом на 31.03.2024 року сукупний ризик репутації низький, напрям ризику стабільний.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Станом на 31.03.2024 року сукупний стратегічний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на вимогу дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року. Станом на 31.03.2024 року ризик ліквідності помірний, напрям ризику стабільний.

Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності - 69 968 тис грн:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 35 000 тис грн.
- Капітал у дооцінках - 29 494 тис. грн.
- Додатковий капітал - 40 тис. грн.
- Резервний капітал - 10 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток - 5 607 тис грн.

Очікуваний вплив воєнних дій, пов'язаних із нападом російської федерації

Повномасштабне вторгнення російської федерації вплинуло на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2023 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з війною, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності за 1 квартал 2024 року. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

VI. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	не вплинуло
Призупинення чи перерви в діяльності через порушення ланцюга поставок, припинення операцій, втрату виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, обмеження пересування та порушення логістики	не відбулося
Пошкодження або знищення майна	не було
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 березня 2024 року	не було
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	не було
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	не відбулося

Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	не було
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	не відбулося
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 березня 2024 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	не відбулося
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	не відбулося
Значне погіршення вартості оборотних активів - запаси	не відбулося
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	не вплинуло
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	не впливає
Кредитний ризик контрагента	не відбулося
Платоспроможність суб'єкта господарювання	страхових виконує всі прийнятні нормативи, та відповідає по своїм зобов'язанням
Інші обставини, що суттєво впливають на діяльність Товариства	відсутні

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози продажів, валового прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов.

Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Також, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявності фінансування. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

Ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо

подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Вадим ПРОНЬКО

Юлія КОРОЛЬ